



Tavelex Bank

100% DIGITAL 100% PESSOAL

...continuação

a capacidade de concluir tal desenvolvimento, bem como mensurar com segurança os custos diretamente atribuíveis ao intangível. Tais custos são amortizados durante sua vida útil estimada, considerando os benefícios econômicos futuros gerados. A amortização dos ativos intangíveis é calculada, usando o método linear considerando os seus custos e seus valores residuais durante a vida útil estimada, com segue:

• Softwares - 20%; e • Outros intangíveis - 20%.  
 (i) **Ativos e passivos contingentes:** O reconhecimento, a mensuração e a divulgação das provisões, das contingências ativas e passivas e também das obrigações legais são efetuados de acordo com os critérios definidos pelo CPC 25, o qual foi aprovado pela Resolução nº 3.823/08 do CMN, sendo: (i) **Ativos contingentes** - são reconhecidos nas demonstrações financeiras somente quando da existência de evidências que propiciem a garantia de sua realização, sobre as quais não cabem mais recursos, caracterizando o ganho com praticamente certo; (ii) **Passivos contingentes** - são reconhecidos nas demonstrações financeiras quando, baseado na opinião de assessores jurídicos e da Administração, for considerado provável o resultado da liquidação das obrigações e quando os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes classificados como de perdas possíveis não são reconhecidos contabilmente, devendo ser apenas divulgados nas Notas Explicativas, e são classificados como relacionados não requerem provisão e divulgação; e (iii) **Obrigações legais** - são processos judiciais remanidos a obrigações tributárias, cujo objeto de contestação é sua legalidade ou constitucionalidade que, independentemente da probabilidade de sucesso dos processos judiciais em andamento, tem os seus montantes reconhecidos integralmente nas demonstrações financeiras. **f) Redução no valor recuperável de ativos *Impairment*:** O registro contábil de um ativo deve evidenciar eventos ou mudanças nas circunstâncias econômicas, operacionais ou tecnológicas, que possam indicar deterioração ou perda de valor recuperável. Quando tais evidências são identificadas e o valor contábil líquido excede o valor recuperável é constituída uma provisão, ajustando o valor contábil líquido. Essas provisões são reconhecidas no resultado do período/exercício, conforme previsto na Resolução nº 3.566/08 do Banco Central do Brasil. Os valores dos ativos não financeiros são reavaliados anualmente, exceto créditos tributários, cuja realização é avaliada mensalmente. Não foram identificadas perdas por *impairment* em 31 de dezembro de 2023 e 2022. **g) Provisão para imposto de renda/contribuição social:** A provisão para imposto de renda (IR) é constituída com base nos rendimentos tributáveis pela alíquota de 15%, acrescida do adicional de 10% para lucros excedentes a R\$ 240 no exercício. A alíquota da contribuição social sobre o lucro líquido (CSLL) para instituições financeiras foi de 15%, nos termos da Lei 13.169/2015. **h) Eventos subsequentes:** Correspondem aos eventos ocorridos entre a data-base das demonstrações financeiras e a data de autorização para a sua emissão. São compostos por: Eventos que originam ajustes: são aqueles que evidenciam condições que já existiam na data-base das demonstrações financeiras; e Eventos que não originam ajustes: são aqueles que evidenciam condições que não existiam na data-base das demonstrações financeiras. **m) Depósitos e relações interdependências:** São demonstrados pelos valores das exigibilidades e consideram os encargos expostos até a data do balanço, reconhecidos em base "pro rata" dia sendo as operações em moeda estrangeira atualizadas às taxas oficiais de câmbio, vigentes nas datas dos balanços. **n) Lucro por ação:** O lucro por ação é calculado com base na média diária de ações em circulação no semestre/exercício. **o) Resultado não recorrente:** A Resolução BCB nº 2, de 12 de agosto de 2020, prevê que deve ser divulgado de forma segregada, os resultados recorrentes e não recorrentes, que não estejam relacionados ou estejam relacionados incidentalmente com as atividades típicas da instituição, não previstos para ocorrer com frequência nos exercícios futuros. **p) Fluxos negativos em períodos aplicáveis em períodos futuros:** Em atendimento à Resolução CMN nº 4.966/21, que dispõe sobre os conceitos e critérios contábeis aplicáveis a instrumentos financeiros, bem como, para designação e o reconhecimento das relações de proteção contábilidade de hedge pelas instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, com data de entrada em vigor em 01/01/2023, a Tavelex está por definição enquadrada a aplicação no modelo simplificado que vai de encontro a Resolução BCB 352/23, que dispõe sobre os conceitos e os critérios contábeis aplicáveis a instrumentos financeiros, e sobre os procedimentos contábeis para a definição de fluxos de caixa de ativo financeiro como somente pagamento de principal e juros, a aplicação da metodologia para apuração da taxa de juros efetiva de instrumentos financeiros, a constituição de provisão para perdas associadas ao risco de crédito e a evidencição de informações relativas a instrumentos financeiros em notas explicativas a serem observados pelas instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil. Esta norma define que todos os ativos da instituição devem ser classificados de acordo com o plano de negócios e classificados de acordo com suas características e definições. O macro cronograma de atuação está sendo conduzido com datas limites de classificação e mensuração até junho de 2024, cálculos e impactos apurados até agosto de 2024, aprovação e aplicação dos modelos até outubro de 2024 e implantação em novembro de 2024 com entrada em vigor em 01 de janeiro de 2025.

#### 4. Caixa e equivalentes de caixa

**Disponibilidades**

Disponibilidades (1) 281.189 350.146  
 Reservas livres (2) 78 79  
 Total 281.267 350.165

Disponibilidades em custódia de terceiros (3) 8.591 17.800  
**Total 289.858 367.965**

Aplicações interfinanceiras de liquidez (4) 165.938 184.093  
**Total caixa e equivalentes de caixa 455.896 552.198**

(1) Disponibilidades registradas no valor de R\$ 277.490 em moeda estrangeira (R\$ 350.037 em 31 de dezembro de 2022) e R\$ 3.699 em moeda nacional. (R\$ 109 em 31 de dezembro de 2022).  
 (2) Reservas bancárias registradas diretamente no Banco Central do Brasil.  
 (3) Predominantemente custodiadas pela Brinks Segurança e Transporte de Valores S.A.  
 (4) Aplicações interfinanceiras são predominantemente títulos públicos federais.

No exercício findo em 31 de dezembro de 2023, o Banco aderiu resultado com aplicações interfinanceiras de liquidez no montante de R\$ 26.444 e R\$ 25.011, respectivamente.

#### 5. Instrumentos financeiros

a) Composição por classificação dos títulos e valores mobiliários

31.12.2023

Valor de curva Ajuste a mercado Valor de mercado

**Títulos para negociação**

Carteira própria - Livres 6.277 (4) 6.273

Letras Financeiras do Tesouro 2.722 (4) 6.273

**Vinculados a prestação de garantias 13.895 (18) 13.677**

Letras Financeiras do Tesouro 13.695 (18) 13.677

**Vinculados a garantias de operações 15.555 (20) 15.535**

Letras Financeiras do Tesouro 15.555 (20) 15.535

**Total de títulos para negociação 35.527 (42) 35.485**

**Títulos disponíveis para venda**

Carteira própria - Livres 78.478 5 78.483

Letras Financeiras do Tesouro 78.478 5 78.483

**Total de títulos disponíveis para venda 78.478 5 78.483**

**Títulos mantidos até o vencimento**

**Vinculados a garantias de operações 16.650 10 16.670**

Letras Financeiras do Tesouro 16.650 10 16.670

**Total de títulos mantidos até o vencimento 16.650 10 16.670**

**Total de títulos e valores mobiliários 130.665 (77) 130.638**

31.12.2022

Valor de curva Ajuste a mercado Valor de mercado

**Títulos para negociação**

Carteira própria - Livres 6.277 (4) 6.273

Letras Financeiras do Tesouro 2.722 (4) 6.273

**Vinculados a prestação de garantias 13.895 (18) 13.677**

Letras Financeiras do Tesouro 13.695 (18) 13.677

**Vinculados a garantias de operações 15.555 (20) 15.535**

Letras Financeiras do Tesouro 15.555 (20) 15.535

**Total de títulos para negociação 35.527 (42) 35.485**

**Títulos disponíveis para venda**

Carteira própria - Livres 78.478 5 78.483

Letras Financeiras do Tesouro 78.478 5 78.483

**Total de títulos disponíveis para venda 78.478 5 78.483**

**Títulos mantidos até o vencimento**

**Vinculados a garantias de operações 16.650 10 16.670**

Letras Financeiras do Tesouro 16.650 10 16.670

**Total de títulos mantidos até o vencimento 16.650 10 16.670**

**Total de títulos e valores mobiliários 130.665 (77) 130.638**

31.12.2022

Valor de curva Ajuste a mercado Valor de mercado

**Títulos para negociação**

Carteira própria - Livres 114.692 (90) 114.602

Letras Financeiras do Tesouro 114.692 (90) 114.602

**Total de títulos para negociação 114.692 (90) 114.602**

**Total de títulos e valores mobiliários 114.692 (90) 114.602**

b) Composição por vencimento dos títulos e valores mobiliários

31.12.2023

Até 3 meses De 3 a 12 meses Acima de 12 meses Total

Letras Financeiras do Tesouro 2.854 78.483 49.301 130.638

**Total 2.854 78.483 49.301 130.638**

O valor de mercado dos títulos e valores mobiliários foram apurados com base em preços e taxas praticados nas datas dos balanços, divulgados pela Associação Brasileira das Entidades dos Mercados Financeiros e de Capitais - ANBIMA e encontravam-se custodiados em conta própria no Sistema Especial de Liquidação e de Custódia (Selic). Durante o exercício não houve reclassificação nas categorias dos títulos e valores mobiliários. Os títulos e valores mobiliários classificados para negociação foram registrados no ativo circulante independente dos seus prazos de vencimento. As LFs são classificadas no nível 1 do mercado de valor justo previsto no CPC 46 - Valor Justo, já que possuem preços cotados em mercado ativo. No exercício findo em 31 de dezembro de 2023 e 2022, o Banco aderiu resultado com aplicações em títulos e valores mobiliários no montante de R\$ 15.866 e R\$ 12.585, respectivamente. c) Instrumentos financeiros derivativos: Os instrumentos financeiros derivativos atendem aos critérios da Circular BACEN nº 3.082/02. As operações são registradas em contas patrimoniais e de compensação, e têm como finalidade reduzir a exposição de posições proprietárias do Banco a flutuações de preços de ativos financeiros. O Banco possui contratos de futuros de moeda estrangeira e termo de moeda estrangeira sem entrega (NDF - NDF para oferecer proteção contra sua exposição cambial. As operações com NDF e as operações de futuros estão registrados na B3.

#### Derivativos NDFs

Diferencial a receber (Ativo)

Até 3 meses De 3 a 12 meses Total

Operações NDF a termo 191 28 219

**Total 191 28 219**

Diferencial a pagar (Passivo)

Até 3 meses De 3 a 12 meses Total

Operações NDF a termo (45) (269) (314)

**Total (45) (269) (314)**

31.12.2022

Até 3 meses De 3 a 12 meses Total

Operações NDF a termo 112 - 112

**Total 112 - 112**

Diferencial a pagar (Passivo)

Até 3 meses De 3 a 12 meses Total

Operações NDF a termo - (344) (344)

**Total - (344) (344)**

Os valores referentes ao ajuste diário a receber estão registrados na rubrica de Instrumentos financeiros derivativos. O valor de mercado dos contratos de NDFs são precificadas pela variação da moeda em relação a taxa de compra/venda pactuada, tendo em vista o curso futuro para as operações. O resultado de NDFs no exercício findo em 31 de dezembro de 2023 foi de R\$ (1.258) (R\$ 111 em 31 de dezembro de 2022).

#### Derivativos Futuros

Valor de referência Quantidade de contratos

31.12.2023 31.12.2022 31.12.2023 31.12.2022

**Posição comprada**

DOI 18.861 78 -

DI1 39.019 400 -

DOL 92.512 380 -

**Total posição comprada 150.392 - 858 -**

**Posição vendida**

DI1 35.716 - 150 -

DOI - - -

DOL 14.524 - 60 -

**Total posição vendida 50.240 - 210 -**

**Total de contratos futuros 200.632 - 1.068 -**

O resultado de operações de futuros em 31 de dezembro de 2023 foi de R\$ 2.527 (R\$ 2.022 em 31 de dezembro de 2022). O resultado líquido em 31 de dezembro de 2023 foi de R\$ 1.269 (R\$ 2.433 em 31 de dezembro de 2022) do resultado registrado na rubrica de resultado de operações com instrumentos financeiros e derivativos.

#### Composição dos contratos de Hedge

31.12.2023 31.12.2022

**Ativo**

Compras a termo a receber 5 -

Vendas a termo a receber 174 -

**Total a receber 179 - -**

**Passivo**

Obrigações por compra de câmbio (238) -

Obrigações por venda de câmbio (29) -

**Total (267) - -**

**Valor líquido (88) - -**

Estas operações são heged efetuadas com Swissquote Bank S.A. O Banco participa de operações com instrumentos financeiros derivativos de modo a mitigar a exposição a riscos de mercado, de moeda e de taxa de juros, de maneira que haja o menor descausamento de prazos e volumes financeiros possíveis.

Carteira de câmbio ativa

31.12.2023 31.12.2022

Câmbio comprado a liquidar 157.700 1.101.022

-Direitos sobre vendas de câmbio 130.485 1.039.125

(-A) Adiantamentos em moeda nacional (10.920) (9.078)

**Carteira de câmbio passiva (286.741) (2.169.329)**

Câmbio vendido a liquidar (129.258) (1.073.164)

-Obrigações por compras de câmbio (157.483) (1.096.165)

**Posição líquido de câmbio (11.476) (38.260)**

No exercício findo em 31 de dezembro de 2023 foi registrado um resultado de operações de câmbio no valor de R\$ 317.937 (R\$ 415.012 em 31 de dezembro de 2022) proveniente de operações de importações e exportações, operações interbancárias e câmbio financeiro.

#### 6. Operações de Crédito

Os adiantamentos sobre contrato de câmbio classificados como redutor de obrigações por compra de câmbio, classificados como outros créditos - diversos, têm seu perfil apresentados a seguir:

31.12.2023 31.12.2022

Adiantamentos sobre contratos de câmbio (ACC/AEC) 40.960 10.928

Rendas a receber de ACC 946 186

**Outros créditos 1.182 - -**

**Total 43.088 11.114**

**Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito (1.232) (404)**

**Total (1.232) (404)**

a) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito

31.12.2023 31.12.2022

Saldo inicial (404) -

Constituição no exercício (1.359) (404)

Reversão no exercício 531 -

**Provisão para crédito, outros créditos e garantias prestadas (1.232) (404)**

No exercício findo em 2023 houve uma renegociação de contrato no valor de R\$ 1.218 (R\$ 0 em 31 de dezembro de 2022).

b) Composição por modalidade e vencimento

31.12.2023 31.12.2022

ACC 2.589 673

Vencidos - até 30 dias 10.663 7.420

De 31 até 60 dias 12.426 1.312

De 61 até 90 dias 12.293 1.709

Acima de 90 dias 3.335 -

**Total 41.906 11.114**

c) Distribuição dos produtos de crédito por atividade econômica

Atividade econômica

31.12.2023 31.12.2022

Agronegócio 29.461 -

Comércio 2.949 9.931

Indústria 3.081 1.183

Serviços 7.597 -

**Total 43.088 11.114**

d) Composição por modalidade de operação e níveis de risco

Modalidade da operação / Níveis de risco

31.12.2023 31.12.2022

A (17) -

B (211) (60)

C (467) (118)

D (182) (15)

E (355) -

F - - (205)

**Total (1.232) (404)**

e) Composição da carteira por nível de risco

31.12.2023

Nível A A vencer Vencidos Total Percentual de provisão Provisão

A 3.375 - 3.375 0,5% (17)

B 21.145 - 21.145 1% (211)

C 14.303 1.265 15.568 3% (467)

D 494 1.324 1.818 10% (182)

E 1.182 - 1.182 30% (355)

**Total 40.499 2.589 43.088 (1.232) (404)**

f) Composição da carteira por nível de risco

31.12.2023 31.12.2022

Nível B A vencer Vencidos Total Percentual de provisão Provisão

B 6.618 - 6.618 1% (66)

C 3.266 673 3.939 3% (118)

D 149 - 149 10% (15)

F 408 - 408 50% (205)

**Total 10.441 673 11.114 (404)**

g) Crédito baixado para prejuízo

31.12.2023 31.12.2022

Saldo inicial 521 -

Constituição 521 -

Reversão - -

**Saldo final 521 - -**

Não houve recuperação de créditos baixados para prejuízo no exercício de 2023 e 2022.

#### 7. Impostos a Compensar

31.12.2023 31.12.2022