

**RELATÓRIO ANUAL DO AGENTE FIDUCIÁRIO EXERCÍCIO 2022**  
**BRADESCO LEASING S.A. ARRENDAMENTO MERCANTIL**  
**4ª. Emissão de Debêntures**

---

Stonex Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda.

Relatório Anual do Agente Fiduciário

Exercício 2022



4ª. Emissão de Debêntures Não Conversíveis em Ações em Série  
Única da Espécie Subordinada

**BRADESCO LEASING S.A. ARRENDAMENTO MERCANTIL**

**CNPJ: 47.509.120/0001-82**

**CARACTERÍSTICAS DA EMISSÃO**

<b>DATA DE EMISSÃO:</b>	<b>01/02/2005</b>
<b>DATA DE VENCIMENTO:</b>	<b>01/02/2025</b>
<b>DESTINAÇÃO DOS RECURSOS:</b>	Os recursos obtidos foram destinados ao lastro para a realização de novas operações de arrendamento mercantil; ao alongamento de planos de operações de arrendamento mercantil ofertados aos clientes da Emissora; e ao reforço de caixa da Emissora.
<b>BANCO MANDATÁRIO:</b>	Banco Bradesco S.A.
<b>INSTITUIÇÃO DEPOSITÁRIA:</b>	Banco Bradesco S.A.
<b>BANCO ESCRITURADOR:</b>	Banco Bradesco S.A.
<b>VALOR TOTAL DA EMISSÃO:</b>	<b>R\$8.775.000.000,00</b>
<b>QUANTIDADE DE DEBÊNTURES:</b>	<b>87.750.000</b>
<b>NÚMERO DE SÉRIES:</b>	Série Única
<b>VALOR NOMINAL UNITÁRIO:</b>	<b>R\$100,00</b>
<b>CÓDIGO DO ATIVO:</b>	<b>BRAM14</b>
<b>FORMA:</b>	Nominativa Escritural
<b>CLASSE:</b>	Simple

<b>GARANTIA:</b>	<b>Subordinada</b>
<b>ATUALIZAÇÃO VALOR NOMINAL:</b>	<b>Não Haverá</b>
<b>RENDIMENTO DOS JUROS:</b>	<b>100% do CDI, base 252 dias úteis</b>
<b>PAGAMENTO DE JUROS:</b>	<b>No vencimento</b>
<b>PREÇO UNITÁRIO EM 31/12/2021:</b>	<b>R\$571,638987</b>
<b>REPACTUAÇÃO:</b>	<b>Deliberada em AGD realizada no dia 11/01/2010. O direito de repactuação das condições de remuneração aplicáveis às Debêntures não foi exercido, permanecendo inalteradas as condições estabelecidas na Escritura de Emissão.</b>
<b>AMORTIZAÇÃO:</b>	<b>100% no Vencimento</b>
<b>POSIÇÃO EM 31/12/2022:</b>	<b>2.674.557 em Circulação</b>
<b>AGENTE FIDUCIÁRIO:</b>	<b>INTL FCStone DTVM LTDA.</b>
<b>RATING:</b>	<b>brAAA pela Austin Rating em 25/11/2022</b>
<b>REGISTRO CVM:</b>	<b>CVM/SRE/DEB-2006/024 em 25/07/2006</b>
<b>ISIN:</b>	<b>BRBDLSDBS032</b>

**EVENTOS LEGAIS E SOCIETÁRIOS RELATIVO AO EXERCÍCIO DE 2022**

**Bradesco Leasing S.A. - Arrendamento Mercantil  
CNPJ nº 47.509.120/0001-82 - NIRE 35.300.151.381  
Companhia Aberta**

**Ata Sumária da Assembleia Geral Ordinária realizada em 25.4.2022**

**Data, Hora, Local:** Em 25.4.2022, às 11h45, na sede social, no Núcleo Cidade de Deus, Prédio Prata, 2ª andar, Vila Yara, Osasco, SP, CEP 06029-900.

**Mesa:** Presidente: Luiz Carlos Trabuco Cappi; Secretário: Antonio José da Barbara.

**Quórum de Instalação:** Totalidade do capital social votante.

**Presença Legal:** Administrador da Sociedade e representante da KPMG Auditores Independentes.

**Edital de Convocação:** Dispensada a publicação, de conformidade com o disposto no Parágrafo 4º do Artigo 124 da Lei nº 6.404/76.

**Publicações Prévias:** os documentos de que trata o Artigo 133 da Lei nº 6.404/76, quais sejam: os Relatórios da Administração e dos Auditores Independentes e as Demonstrações Contábeis, relativas ao exercício social findo em 31.12.2021, foram publicados em 11.2.2022, no jornal "Valor Econômico", páginas A9 a A12.

**Disponibilização de Documentos:** os documentos citados no item "Publicações Prévias" e as Propostas do Conselho de Administração, bem como as demais informações exigidas pela regulamentação vigente, foram disponibilizados para apreciação dos representantes do Banco Bradesco S.A., único acionista da Companhia.

**Deliberações:**

- 1) tomaram as contas dos administradores e aprovaram integralmente as Demonstrações Contábeis relativas ao exercício social findo em 31.12.2021;
- 2) aprovaram a proposta do Banco Bradesco S.A., para reeleição dos atuais membros do Conselho de Administração senhores **Luiz Carlos Trabuco Cappi**, brasileiro, união estável, bancário, RG 5.284.352-X/SSP-SP, CPF 250.319.028/68; **Carlos Alberto Rodrigues Guilherme**, brasileiro, casado, bancário, RG 6.448.545-6/SSP-SP, CPF 021.698.868/34; **Milton Matsumoto**, brasileiro, casado, bancário, RG 29.516.917-5/SSP-SP, CPF 081.225.550/04; **Alexandre da Silva Glüher**, brasileiro, casado, bancário, RG 57.793.933-6/SSP-SP, CPF 282.548.640/04; e **Maurício Machado de Minas**, brasileiro, casado, bancário, RG 7.975.904-X/SSP-SP, CPF 044.470.098/62, todos com endereço profissional no Núcleo Cidade de Deus, Vila Yara, Osasco, SP, CEP 06029-900.

**Ata Sumária da Assembleia Geral Ordinária da Bradesco Leasing S.A. – Arrendamento Mercantil realizada em 25.4.2022 - CNPJ nº 47.509.120/0001-82 - NIRE 35.300.151.381. .2.**

Esclareceu o senhor Secretário que todos os membros reeleitos:

1. arquivaram declarações na Sede Social, sob as penas da lei, de que atendem às condições prévias de elegibilidade previstas nos Artigos 146 e 147 da Lei nº 6.404/76 e na Resolução nº 4.122/2012, do Conselho Monetário Nacional;
2. terão seus nomes levados à aprovação do Banco Central do Brasil, após o que tomarão posse de seus cargos para mandato de 2 (dois) anos, estendido até a posse dos Conselheiros que serão eleitos na Assembleia Geral Ordinária a ser realizada no ano de 2024.
- 3) aprovaram a proposta do Conselho de Administração para que não seja fixada remuneração aos administradores da Companhia, considerando que todos recebem remuneração pelas funções que exercem no Banco Bradesco S.A., único acionista da Companhia.

**Encerramento:** Nada mais havendo a tratar, o senhor Presidente encerrou os trabalhos, lavrando-se a presente Ata no livro próprio, que vai assinada pelo Presidente, por mim Secretário, pelo Administrador, e pelos representantes legais do único acionista e da KPMG Auditores Independentes, senhor Gustavo Mendes Bonini, Contador, CRC 1SP296875/O-4, de acordo com o disposto no Parágrafo 1º do Artigo 134 da Lei nº 6.404/76. aa) Presidente: Luiz Carlos Trabuço Cappi; Secretário: Antonio José da Barbara; Administrador: Eurico Ramos Fabri; Acionista: Banco Bradesco S.A., representado por seus diretores Eurico Ramos Fabri e Antonio José da Barbara; e Auditor: Gustavo Mendes Bonini.

.....  
Declaramos para os devidos fins que a presente é cópia fiel da Ata lavrada no livro próprio e que são autênticas, no mesmo livro, as assinaturas nele apostas.

**Bradesco Leasing S.A. – Arrendamento Mercantil**

## ASPECTOS ECONÔMICO-FINANCEIROS

### Relatório da Administração:

#### RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

##### Senhores Acionistas,

Submetemos à apreciação de V. Sas. as Demonstrações Financeiras da Bradesco Leasing S.A. - Arrendamento Mercantil (Bradesco Leasing ou Instituição) relativas ao exercício findo em 31 de dezembro de 2022, elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

A atuação da Instituição está plenamente integrada à Rede de Agências do Banco Bradesco S.A., mantendo estratégia de diversificação dos negócios nos vários segmentos do mercado, assim como parcerias com grandes fabricantes, principalmente nos setores automotivo, aeronaves e de máquinas e equipamentos, destacando-a como uma das principais arrendadoras no mercado nacional.

No exercício de 2022, a Bradesco Leasing registrou lucro líquido de R\$ 305 milhões, correspondendo a R\$ 12.914,36 por ação e patrimônio líquido de R\$ 3.516 milhões, proporcionando rentabilidade anualizada de 8,7% sobre o patrimônio líquido. O total de ativos somava R\$ 10.917 milhões, destacando-se R\$ 6.508 milhões em títulos e valores mobiliários e R\$ 3.229 milhões em operações de arrendamento mercantil de leasing financeiro, registrados a valor presente. A Instituição possuía 5.605.986.711 debêntures de sua própria emissão em tesouraria, no valor de R\$ 146.982 milhões. A Instituição possuía participação societária de 1,78% na empresa Serel Participações em Imóveis S.A.

A política de dividendos da Instituição assegura aos acionistas, o dividendo mínimo obrigatório, em cada exercício, de 25% do lucro líquido ajustado, conforme previsto em seu estatuto social.

Em conformidade com a Instrução nº 381/03, da Comissão de Valores Mobiliários, a Bradesco Leasing, no período, não contratou e nem teve serviços prestados pela KPMG Auditores Independentes não relacionados à auditoria externa, em patamar superior a 5% do total dos honorários relativos a serviços de auditoria externa. De acordo com critérios internacionalmente aceitos, a política adotada atende aos princípios que preservam a independência do auditor, quais sejam: o auditor não deve auditar o seu próprio trabalho, nem exercer funções gerenciais no seu cliente ou promover os interesses deste.

Agradecemos aos nossos clientes o apoio e confiança.

**Diretoria**

Relatório dos Auditores Independentes em 09/02/2023:



KPMG Auditores Independentes Ltda  
Rua Verbo Divino, 1400, 1º - 4º andar, Chacára Santo Antônio  
CEP 04719-911 - São Paulo/SP - Brasil  
Telefone +55 (11) 3940-1500  
kpmg.com.br

**Relatório do auditor independente sobre as demonstrações contábeis**

Aos  
Conselheiros e Administradores  
Bradesco Leasing S.A. – Arrendamento Mercantil  
Osasco - SP

**Opinião**

Examinamos as demonstrações contábeis do Bradesco Leasing S.A. – Arrendamento Mercantil (“Instituição” ou “Bradesco Leasing”), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2022 e as respectivas demonstrações 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, 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 da Bradesco Leasing em 31 de dezembro de 2022, o desempenho de suas operações e os seus respectivos 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 (BACEN).

**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”. Somos independentes em relação à Instituição 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.

## 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.

### Avaliação da mensuração da provisão para créditos de arrendamento mercantil de liquidação duvidosa (PCLD)

Conforme mencionado nas notas explicativas nº 3e e 7 a Bradesco Leasing registrou em 31 de dezembro de 2022, no montante de R\$ 42.429 mil de provisão para créditos de arrendamento mercantil de liquidação duvidosa.

Para determinar a provisão para créditos de arrendamento mercantil de liquidação duvidosa a Bradesco Leasing classifica as operações de arrendamento mercantil em nove níveis de risco ("ratings"), levando em consideração fatores e premissas dos clientes e das operações, tais como situação econômico-financeira, grau de endividamento, setor de atividade econômica, características das garantias, dias de atraso e demais fatores e premissas previstos na Resolução CMN nº 2.682/99, sendo "AA" o risco mínimo e "H" o risco máximo, aplicando os respectivos percentuais de perda determinados pela referida Resolução para cada rating.

Adicionalmente, a Bradesco Leasing complementa suas estimativas (provisão complementar) por meio de estudos internos baseados em modelos estatísticos que capturam informações históricas e prospectivas, de forma a refletir a sua expectativa de perdas em diferentes cenários econômicos (positivo, esperado e adverso).

Consideramos a mensuração da provisão para créditos de arrendamento mercantil de liquidação duvidosa como um principal assunto de auditoria, em razão do julgamento significativo, envolvido na avaliação das premissas utilizadas na classificação das operações de arrendamento mercantil e na determinação da provisão complementar.

### Como nossa auditoria abordou esse assunto

Os principais procedimentos que realizamos para tratar do assunto significativo para nossa auditoria incluíram os resumidos abaixo.

Testamos o desenho e a efetividade operacional de certos controles internos automatizados e manuais, relacionados aos processos: (i) desenvolvimento, aprovação e aplicação das metodologias internas de avaliação dos níveis de risco ("ratings") dos clientes que suportam a classificação das operações; (ii) definição, aprovação e aplicação das principais premissas utilizadas na atribuição dos ratings, incluindo

aqueles relacionados a revisão individualizada da análise de risco de crédito e a governança estabelecida para respectiva aprovação.

Analizamos, por amostragem estatística, o cálculo aritmético da provisão para créditos de arrendamento mercantil de liquidação duvidosa da carteira de crédito, considerando a avaliação sobre o atendimento aos requisitos estabelecidos pela Resolução CMN nº 2.682/99, como ratings mínimos em relação aos dias em atraso, atribuição do pior rating para operações de um mesmo grupo econômico e manutenção do rating anterior para casos de renegociação/recuperação do crédito. Avaliamos ainda as divulgações efetuadas nas demonstrações contábeis.

Com base nas evidências obtidas por meio dos procedimentos acima resumidos, consideramos adequada a mensuração da provisão para créditos de liquidação duvidosa, no contexto das demonstrações contábeis tomadas em conjunto referente ao semestre e exercício findos em 31 de dezembro de 2022.

### **Outros assuntos**

#### **Demonstração do valor adicionado**

A demonstração consolidada do valor adicionado (DVA) referente ao semestre e exercício findos em 31 de dezembro de 2022, elaborada sob a responsabilidade da Administração da Instituição, e apresentada como informação suplementar em relação às práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições financeiras autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, foi submetida a procedimentos de auditoria executados em conjunto com a auditoria das demonstrações contábeis da Instituição. Para a formação de nossa opinião, avaliamos se essa demonstração está conciliada com as demonstrações contábeis e registros contábeis, conforme aplicável, e se a sua forma e conteúdo estão de acordo com os critérios definidos no Pronunciamento Técnico CPC 09 - Demonstração do Valor Adicionado. Em nossa opinião, a demonstração do valor adicionado foi adequadamente elaborada, em todos os aspectos relevantes, segundo os critérios definidos nesse Pronunciamento Técnico e é consistente em relação às demonstrações contábeis tomadas em conjunto.

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

A Administração da Instituição 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.

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 adotadas 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 consolidadas livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

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

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

### **Responsabilidades dos auditores 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 uma 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 de uma 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:

- 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.
- 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 da Organização Bradesco
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas, a razoabilidade das estimativas contábeis e as 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 uma incerteza significativa em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Instituição. Se concluirmos que existe uma 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 a Organização Bradesco a não mais se manter em continuidade operacional.
- 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.
- Obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente referente às informações financeiras das entidades ou atividades de negócio da Instituição para expressar uma opinião sobre as demonstrações contábeis. Somos responsáveis pela direção, supervisão e desempenho da auditoria da Instituição 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.

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 semestre e exercício correntes 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.

São Paulo, 09 de fevereiro de 2023

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

Gustavo Mendes Bonini  
Contador CRC 1SP-296875/O-4

#### **Comentários sobre as Demonstrações Contábeis:**

Baseados nas Demonstrações Financeiras Padronizadas, relativas ao exercício encerrado em 31.12.2022, acompanhadas do Parecer dos Auditores Independentes, com verbas em Reais (mil), destacamos os seguintes aspectos relevantes das demonstrações financeiras “pela legislação societária”, relativos aos exercícios encerrados em 31.12.2021 e 31.12.2022.

**Patrimônio Líquido Contábil:** aumentou de 3.284.110 em 2021 para 3.516.409 em 2022 (+7,07%).

**Resultado:** em 2022 a Emissora apresentou um lucro de 304.585, em comparação com prejuízo de 188.994 apresentado no ano de 2021.

## BALANÇO PATRIMONIAL

	Nota	R\$ mil	
		Em 31 de dezembro de 2022	Em 31 de dezembro de 2021
<b>Ativo</b>			
<b>Disponibilidades</b>	<b>04</b>	<b>5.719</b>	<b>6.752</b>
<b>Instrumentos financeiros</b>		<b>6.509.678</b>	<b>5.615.542</b>
Aplicações interfinanceiras de liquidez	05	1.561	1.389
Títulos e valores mobiliários	06	6.508.117	5.614.153
<b>Operações de arrendamento mercantil</b>	<b>07</b>	<b>3.228.821</b>	<b>3.059.143</b>
<b>Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito</b>		<b>(42.429)</b>	<b>(52.345)</b>
Operações de arrendamento mercantil	07	(42.429)	(52.345)
<b>Créditos tributários</b>	<b>20c</b>	<b>371.355</b>	<b>360.628</b>
<b>Investimentos em coligadas</b>	<b>08</b>	<b>45.440</b>	<b>41.879</b>
<b>Imobilizado de uso</b>	<b>09</b>	<b>25.444</b>	<b>25.444</b>
<b>Depreciações</b>	<b>09</b>	<b>(22.394)</b>	<b>(22.378)</b>
<b>Outros ativos</b>	<b>10</b>	<b>795.386</b>	<b>777.612</b>
<b>Total do ativo</b>		<b>10.917.020</b>	<b>9.812.277</b>

## BALANÇO PATRIMONIAL

	Nota	R\$ mil	
		Em 31 de dezembro de 2022	Em 31 de dezembro de 2021
<b>Passivo</b>			
<b>Depósitos e Demais Instrumentos Financeiros</b>		<b>6.755.272</b>	<b>6.011.869</b>
Depósitos interfinanceiros	11aI	647.864	576.925
Recursos de emissão de títulos	11bI	6.107.408	5.434.944
<b>Provisões</b>		<b>94.659</b>	<b>116.540</b>
Outras Provisões	12	94.659	116.540
<b>Impostos Diferidos</b>	<b>20c</b>	<b>465.902</b>	<b>320.742</b>
<b>Outros Passivos</b>	<b>13</b>	<b>84.778</b>	<b>79.016</b>
<b>Total do Passivo</b>		<b>7.400.611</b>	<b>6.528.167</b>
<b>Patrimônio Líquido</b>			
Capital Social	14	2.312.267	2.312.267
Reservas de Lucros	14	1.204.103	971.857
Ajuste de Avaliação Patrimonial		39	(14)
<b>Total do Patrimônio Líquido</b>		<b>3.516.409</b>	<b>3.284.110</b>
<b>Total do Passivo e Patrimônio Líquido</b>		<b>10.917.020</b>	<b>9.812.277</b>

**DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO**

	Nota	R\$ mil		
		2º semestre 2022	Acumulado em 31 de dezembro	
			2022	2021
<b>Receitas da Intermediação Financeira</b>		<b>1.286.586</b>	<b>2.351.176</b>	<b>1.473.633</b>
Operações de Crédito	07hII	5.565	9.533	17.055
Operações de Arrendamento Mercantil	07h	872.121	1.637.231	1.233.094
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	06b	408.900	704.412	223.484
<b>Despesas da Intermediação Financeira</b>		<b>(1.062.753)</b>	<b>(1.971.235)</b>	<b>(1.271.945)</b>
Operações de Captações no Mercado	11aII e 11bII	(434.680)	(773.493)	(265.760)
Operações de Empréstimos e Repasses	11aIII	-	-	(5)
Operações de Arrendamento Mercantil	07h	(628.073)	(1.197.742)	(1.006.180)
<b>Resultado da Intermediação Financeira</b>		<b>223.833</b>	<b>379.941</b>	<b>201.688</b>
<b>Reversão de Provisão para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito</b>		<b>1.349</b>	<b>9.016</b>	<b>10.387</b>
Operações de arrendamento mercantil	07hI	1.349	9.016	10.387
<b>Resultado Bruto da Intermediação Financeira</b>		<b>225.182</b>	<b>388.957</b>	<b>212.075</b>
<b>Outras Receitas/(Despesas) Operacionais</b>		<b>22.341</b>	<b>74.312</b>	<b>(516.033)</b>
Despesas Administrativas	15	(6.260)	(16.926)	(134.175)
Despesas Tributárias	16	(19.125)	(35.012)	(97.543)
Resultado de Participações em Coligadas	08	1.984	3.541	1.202
Outras Receitas Operacionais	17	36.487	123.913	33.394
Outras Despesas Operacionais	18	(7.653)	(14.222)	(304.703)
Reversões/(despesas) de provisões		16.908	13.018	(14.208)
- Fiscais	12	15.649	15.649	-
- Cíveis	12	1.259	(2.631)	(14.208)
<b>Resultado operacional</b>		<b>247.523</b>	<b>463.269</b>	<b>(303.958)</b>
<b>Resultado não operacional</b>	<b>19</b>	<b>(6.223)</b>	<b>(1.506)</b>	<b>(6.941)</b>
<b>Resultado antes da tributação sobre o lucro</b>		<b>241.300</b>	<b>461.763</b>	<b>(310.899)</b>
Imposto de renda e contribuição social	20	(69.603)	(157.178)	121.905
<b>Lucro/(prejuízo) líquido</b>		<b>171.697</b>	<b>304.585</b>	<b>(188.994)</b>
<b>Lucro por ação em R\$</b>		<b>7.279,91</b>	<b>12.914,36</b>	<b>(8.013,33)</b>

Fonte: CVM

**DECLARAÇÃO DA COMPANHIA EMISSORA:**

Através de documento enviado a este Agente Fiduciário em 10/03/2023, a Companhia Emissora declarou que “está em dia no cumprimento de todas as suas obrigações previstas na referida escritura, assim como não ocorreram quaisquer eventos descritos no item 5 (Do Resgate e Vencimento Antecipado)”.

**O AGENTE FIDUCIÁRIO DECLARA:**

- a) Não tem conhecimento de nenhuma omissão ou inverdade que pudessem estar contidas nas informações divulgadas pela Emissora, nem de qualquer atraso ou inadimplemento na prestação de informações a que ela está obrigada.
- b) Não tem bens ou valores entregues à sua administração.
- c) Está apto a continuar na função

São Paulo, 19 de abril de 2023

**Stonex DTVM Ltda.**  
Agente Fiduciário