

BANCO DE LA PROVINCIA DE BUENOS AIRES -
SUCURSAL SÃO PAULO

Relatório do auditor independente

Demonstrações financeiras
Em 30 de junho de 2024

BANCO DE LA PROVINCIA DE BUENOS AIRES - SUCURSAL SÃO PAULO

Demonstrações financeiras
Em 30 de junho de 2024

Conteúdo

Relatório da Administração

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras

Balanço patrimonial

Demonstração do resultado

Demonstração do resultado abrangente

Demonstração das mutações do patrimônio líquido

Demonstração dos fluxos de caixa

Notas explicativas às demonstrações financeiras

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Mensagem da Administração

Em cumprimento às disposições legais e regulamentares, a administração do Banco de la Provincia de Buenos Aires submete o Relatório da Administração e as Demonstrações Financeiras, acompanhadas do Relatório do Auditor Independente, relativas ao semestre findo em 30 de junho de 2024.

O Banco de la Provincia de Buenos Aires encerrou o semestre findo em 30 de junho de 2024 com lucro de R\$ 4,2 milhões e Patrimônio Líquido de R\$ 143 milhões (R\$ 3,2 milhões e R\$ 139 milhões, respectivamente em 2023).

A Instituição

O Banco de la Provincia de Buenos Aires figura no mercado de câmbio com atuação na comercialização de produtos e serviços, através da realização de operações de câmbio. No segmento de Middle Market, concentra operações de crédito nas modalidades de Conta Garantida, Capital de Giro e NCE - Nota de Crédito de Exportação.

Riscos e Controles Internos

O gerenciamento de riscos e capital encontra-se disseminado por toda Instituição, com estruturas compatíveis com a natureza e complexidade das operações e aderentes às melhores práticas, assegurando a continuidade dos negócios, por meio de processos, sistemas e efetivos controles no tocante à exposição aos riscos.

A área de Riscos, Capital e Controles Internos atua focada no cumprimento dos requerimentos regulatórios e em conformidade com as diretrizes, políticas e alçadas definidas pela Alta Administração, de forma independente e em perfeita harmonia na geração e preservação do valor econômico da Instituição.

Governança Corporativa

O Banco de la Provincia de Buenos Aires adota política de gestão corporativa com base em práticas de mercado com a disseminação em toda Instituição, alicerçadas nos princípios da ética, da transparência, do respeito e da equidade no relacionamento com clientes, parceiros, fornecedores e corpo funcional, sempre focado no contínuo aprimoramento do formato de gestão apoiados nas diretrizes e estratégias da Alta Administração.

Circular 3.068/01 – BACEN

O Banco de la Provincia de Buenos Aires declara ter capacidade financeira e intenção de manter até o vencimento os títulos classificados na categoria "Mantidos até o Vencimento", no montante de R\$ 141,7 milhões (R\$ 128,7 milhões em 2023), representando 100% do total de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez e Títulos e Valores Mobiliários.

Agradecimentos

A Administração do Banco de la Provincia de Buenos Aires agradece a confiança depositada de seus clientes e parceiros e ao empenho de seus colaboradores.

RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Ao
Diretor do
Banco de la Provincia de Buenos Aires - Sucursal São Paulo
São Paulo - SP

Opinião sobre as demonstrações financeiras

Examinamos as demonstrações financeiras do Banco de la Provincia de Buenos Aires - Sucursal São Paulo ("Banco"), que compreendem o balanço patrimonial em 30 de junho de 2024 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo as políticas contábeis materiais e outras informações elucidativas.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira do Banco de la Provincia de Buenos Aires - Sucursal São Paulo em 30 de junho de 2024, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o semestre findo 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 sobre as demonstrações financeiras

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 financeiras". Somos independentes em relação ao Banco, 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 (CFC), e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Ênfase

Conforme apresentado na nota explicativa nº 6 às demonstrações financeiras findas em 30 de junho de 2024, o Banco apresenta concentração de suas operações de crédito em um único cliente, o que pode significar risco na realização deste ativo em suas operações. Nossa opinião não contém ressalva relacionada a esse assunto.

Outros assuntos

Auditoria dos valores correspondentes aos períodos anteriores

As demonstrações financeiras relativas ao semestre findo em 30 de junho de 2023 e exercício findo em 31 de dezembro de 2023, apresentadas para fins de comparação, foram auditadas por outros auditores independentes, os quais emitiram seus relatórios em 30 de agosto de 2023 e 28 de março de 2024, respectivamente, sem modificação de opinião.

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

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

Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras 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 financeiras, nossa responsabilidade é a de ler o “Relatório da Administração” e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de maneira relevante, inconsistente com as demonstrações financeiras ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de maneira 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 Diretoria e da governança pelas demonstrações financeiras

A Diretoria é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras 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 financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

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

Os responsáveis pela governança do Banco são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, 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 financeiras.

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:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, 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 com ressalva. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais;

- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos do Banco;
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela Diretoria;
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela Diretoria, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional do Banco. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras 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 a não mais se manter em continuidade operacional;
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

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

São Paulo, 30 de agosto de 2024.

Banco de la Provincia de Buenos Aires - Sucursal São Paulo

Balanço patrimonial em 30 de junho de 2024 e 31 de dezembro de 2023

(em milhares de reais)

Ativo	Nota	2024	2023
Circulante		109,323	99,123
Caixa e equivalentes de caixa		3,730	4,647
Disponibilidades	4	3,730	4,647
Instrumentos financeiros		104,529	93,120
Aplicações interfinanceiras de liquidez	4 e 5	104,230	93,059
Negociação e Intermediação de Valores	6.c	299	61
Outros ativos	7	1,064	1,356
Não Circulante		65,115	77,117
Instrumentos financeiros		64,598	76,856
Títulos e valores mobiliários	6.a	37,524	35,681
Operações de créditos	6.d	23,079	26,356
Carteira de Câmbio	6.e	3,995	14,819
Provisão para perdas associadas ao risco de crédito	6.d	(1)	(16)
(-) Operações de créditos		-	(16)
(-) Carteira de Câmbio		(1)	-
Imobilizado de uso		2,250	1,972
Intangível		258	258
(-) Depreciações e amortizações		(1,990)	(1,953)
Total do ativo		174,438	176,240

Passivo			
Circulante		30,747	36,297
Obrigações por operações compromissadas	8	23,003	26,222
Obrigações por operações compromissadas		23,003	26,222
Outros passivos	9	4,891	8,465
Provisões		2,853	1,610
Impostos e contribuições a recolher	10.b	2,853	1,610
Não Circulante		420	905
Provisões		420	905
Passivos contingentes	10.a	420	905
Total do passivo		31,167	37,202
Patrimônio líquido	11	143,271	139,038
Capital social		112,033	112,033
Reserva de lucros		31,238	27,005
Total do passivo e patrimônio líquido		174,438	176,240

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

Banco de la Provincia de Buenos Aires - Sucursal São Paulo**Demonstração do resultado dos semestres findos em 30 de junho de 2024 e 2023**

(em milhares de reais)

	Nota	2024	2023
Receitas da intermediação financeira		14,940	13,318
Operações de crédito	6.d	1,814	1,820
Resultado de aplicações interfinanceiras de liquidez	5.b	5,061	5,759
Resultado de títulos e valores mobiliários	6.b	1,899	2,079
Resultado com instrumentos financeiros derivativos	6.c	2,981	-
Resultado com operações de câmbio	6.f	3,185	3,660
Despesas da intermediação financeira		(3,341)	(9,499)
Resultado com instrumentos financeiros derivativos	6.c	-	(4,444)
Operações de Captação no Mercado		(1,264)	(1,486)
Operações de Empréstimos e Repasses		(2,092)	(3,570)
Provisão para crédito de liquidação duvidosa		15	1
Resultado bruto da intermediação financeira		11,599	3,819
Outras receitas e despesas operacionais		(4,688)	(4,083)
Outras receitas operacionais	12	486	58
Despesas de pessoal	13.a	(2,186)	(1,722)
Despesas administrativas	13.b	(2,349)	(1,943)
Despesas tributárias	13.c	(638)	(476)
Outras despesas operacionais		(1)	-
Participação no Lucro		-	-
Resultado operacional		6,911	(264)
Resultado não Operacional		-	39
Receitas não operacionais		-	39
Resultado antes dos tributos sobre o lucro		6,911	(225)
Tributos sobre o lucro - IRPJ e CSLL	14	(2,678)	-
Lucro líquido/(Prejuízo) do semestre		4,233	(225)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

Banco de la Provincia de Buenos Aires - Sucursal São Paulo

Demonstração do resultado abrangente dos semestres findos em 30 de junho de 2024 e 2023
(em milhares de reais)

	2024	2023
Resultado líquido do período	4,233	(225)
Outros resultados abrangentes do período	-	-
Resultado abrangente do período	4,233	(225)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

Banco de la Provincia de Buenos Aires - Sucursal São Paulo

Demonstração das mutações dos semestres findos em 30 de junho de 2024 e 2023

(em milhares de reais)

	Capital social	Reservas de lucros	Lucros/ Prejuízos acumulados	Total
Saldos em 31 de dezembro de 2022	108,594	24,763	-	133,357
Resultado do semestre	-	-	(225)	(225)
Aumento de Capital	3,439	-	-	3,439
Saldos em 30 de junho de 2023	112,033	24,763	(225)	136,571
Mutações do semestre	3,439	-	(225)	3,214
Saldos em 31 de dezembro de 2023	112,033	27,005	-	139,038
Resultado do semestre	-	-	4,233	4,233
Destinação do resultado	-	-	-	-
Reserva Legal	-	212	(212)	-
Retenção de lucros	-	4,021	(4,021)	-
Saldos em 30 de junho de 2024	112,033	31,238	0	143,271
Mutações do semestre	-	212	4,021	4,233

Banco de la Provincia de Buenos Aires - Sucursal São Paulo

Demonstração dos fluxos de caixa dos semestres findos em 30 de junho de 2024 e 2023

(em milhares de reais)

	2024	2023
Fluxo de caixa das atividades operacionais:		
Resultado líquido do período	4,233	(225)
Ajustes ao resultado líquido do período	(463)	(45)
Provisão (reversão) de provisões de contingências trabalhistas	(485)	-
Provisão (reversão) para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(15)	-
Depreciação e amortização	37	(45)
(Aumento) / diminuição dos subgrupos dos ativos operacionais	12,312	(27,910)
(Aumento)/redução em Títulos e valores mobiliários	(1,843)	(2,044)
(Aumento)/redução em Operações de créditos	3,277	(4,917)
(Aumento)/redução em outros ativos financeiros	10,586	(21,182)
(Aumento)/redução em outros ativos	292	233
(Aumento) / diminuição dos subgrupos dos passivos operacionais	(5,550)	14,453
Aumento/(redução) em impostos e contribuições a recolher	1,243	(654)
Aumento/(redução) em Sociais e Estatutárias	-	(3,439)
Aumento/(redução) em instrumentos financeiros passivos	-	166
Aumento/(redução) em outras obrigações	(6,793)	18,380
Caixa líquido (aplicado nas) atividades operacionais	10,532	(13,727)
(Aumento)/redução Imobilizado de uso	(278)	(117)
Caixa líquido proveniente das atividades de investimentos	(278)	(117)
Aumento/(redução) em aumento de capital	-	3,439
Caixa líquido proveniente das atividades de financiamentos	-	3,439
Aumento/(redução) líquido de caixa e equivalentes de caixa	10,254	(10,405)
Caixa e equivalentes de caixa - início do semestre (nota 4)	97,706	105,485
Caixa e equivalentes de caixa - final do semestre (nota 4)	107,960	95,080
Aumento/(redução) líquido de caixa e equivalentes de caixa	10,254	(10,405)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

Banco de la Provincia de Buenos Aires - Sucursal São Paulo

Notas explicativas às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2024 e 2023 e 31 de dezembro de 2023

Em milhares de reais

1. Contexto operacional

O Banco de la Provincia de Buenos Aires - Sucursal São Paulo ("Banco" ou "Instituição"), localizado na Rua Líbero Badaró, 425 – 26º andar – São Paulo/SP que tem como controlador o Banco de la Provincia de Buenos Aires – Casa Matriz localizado na Rua Bartolomé Mitre 430 – Buenos Aires - Argentina tem como objetivo a prática de operações e serviços permitidos aos Bancos comerciais, de acordo com as disposições legais e normas do Banco Central do Brasil (BACEN), notadamente operações de fomento ao comércio exterior.

2. Base de elaboração e apresentação das demonstrações financeiras

As demonstrações financeiras foram elaboradas e estão sendo apresentadas a partir das práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil – Bacen, as quais levam em consideração as disposições contidas na Lei das Sociedades por Ações, normas do Conselho Monetário Nacional (CMN) e demais normas do Banco Central do Brasil (BACEN), consubstanciadas no Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro (COSIF).

Na elaboração das demonstrações contábeis são utilizadas estimativas e premissas na determinação dos montantes de certos ativos, passivos, receitas e despesas de acordo com as práticas contábeis vigentes no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BACEN). Essas estimativas e premissas foram consideradas na mensuração de provisões para perdas com operações de crédito e para demandas judiciais, na determinação do valor de mercado de instrumentos financeiros, de outras provisões e sobre a determinação da vida útil de determinados ativos. Os resultados efetivos podem ser diferentes das estimativas e premissas adotadas.

A diretoria declara que as divulgações realizadas nas demonstrações contábeis evidenciam todas as informações relevantes utilizadas na sua gestão e que as práticas contábeis foram aplicadas de maneira consistente entre períodos.

As demonstrações contábeis estão sendo apresentadas em Real, que é a moeda funcional do Banco. O nível de arredondamento de valores monetários utilizados na apresentação das demonstrações contábeis é na casa de milhares.

As demonstrações financeiras elaboradas para o exercício findo em 30 de junho de 2024 foram aprovadas pela Diretoria em 30 de agosto de 2024.

3. Principais práticas contábeis

a. Apuração do resultado

As receitas e despesas são registradas de acordo com o regime de competência.

As operações com taxas prefixadas são registradas pelo valor de resgate, e as receitas e despesas correspondentes ao período futuro são apresentadas em conta redutora dos respectivos ativos e passivos. As receitas e despesas de natureza financeira são contabilizadas pelo critério *pro rata* dia e calculadas pelo método exponencial.

b. Caixa e equivalentes de caixa

Caixa e equivalentes de caixa são demonstrados no fluxo de caixa incluindo moedas nacional e estrangeira, e investimentos de curto prazo de alta liquidez, como aplicações interfinanceiras de liquidez, com risco irrelevante de mudança de valor e prazo original de vencimento não superior a 90 dias.

Banco de la Provincia de Buenos Aires - Sucursal São Paulo
Notas explicativas às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2024 e 2023 e 31 de dezembro de 2023

Em milhares de reais

c. Aplicações interfinanceiras de liquidez

As aplicações interfinanceiras de liquidez são registradas pelo valor de aplicação, acrescido dos rendimentos auferidos até a data do balanço, deduzidos de provisão para desvalorização, quando aplicável.

Instrumentos financeiros

i. Títulos e valores mobiliários

De acordo com a Circular nº 3.068 de 8 de novembro de 2001 e regulamentação complementar de 30 de junho de 2002, os títulos e valores mobiliários são classificados de acordo com a intenção da administração. No caso do Banco, é classificado na categoria:

Títulos Mantidos até o Vencimento: adquiridos com a intenção e capacidade financeira para sua manutenção em carteira até o vencimento, sendo avaliados pelos custos de aquisição, acrescidos dos rendimentos auferidos em contrapartida do resultado do período.

ii. Outros créditos

Consideram-se as rendas não vinculadas a operações de crédito e as demais não capitalizáveis nas contas que lhes deram origem, pertencentes ao período corrente e não recebidas.

iii. Instrumentos financeiros derivativos

De acordo com a Circular nº 3.082 de 30 de janeiro de 2002 e regulamentações posteriores, em 30 de junho de 2002, os instrumentos financeiros derivativos ("derivativos"), passaram a ser classificados na data de sua aquisição de acordo com a intenção da administração para fins ou não de proteção (*hedge*), com vigência a partir de 1º de janeiro de 2002.

Os instrumentos financeiros derivativos que não atendem aos critérios de proteção, principalmente derivativos utilizados para administrar a exposição global de risco, são contabilizadas pelo valor de mercado, com os ganhos e as perdas realizados e não realizados, reconhecidos diretamente na demonstração do resultado do período.

iv. Operações de Crédito e Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito

As operações de crédito e outros créditos são classificadas nos respectivos níveis de risco, observando: (i) os parâmetros estabelecidos pela Resolução nº 2.682, de 21/12/1999 do CMN, alterada pelo artigo 2º da Resolução nº 2.697 de 24/02/2000, que requer a sua classificação em nove níveis, sendo "AA" (risco mínimo) e "H" (risco máximo) e (ii) a avaliação da Administração quanto ao nível de risco. Essa avaliação, realizada periodicamente, considera a conjuntura econômica, a experiência passada e os riscos específicos e globais em relação às operações, aos devedores e garantidores. Adicionalmente, também são considerados os períodos de atraso definidos na Resolução nº 2.682 do CMN, para atribuição dos níveis de classificação dos clientes.

A atualização (*accrual*) das operações de crédito vencidas até o 59º dia é contabilizada em receitas de operações de crédito e, a partir do 60º dia, em rendas a apropriar, sendo que o reconhecimento no resultado ocorre quando do efetivo recebimento das prestações.

A provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito é apurada em valor suficiente para cobrir prováveis perdas e leva em conta as normas e instruções do BACEN, associadas às avaliações procedidas pela Administração, na determinação dos riscos de crédito.

Considerando-se exclusivamente a inadimplência, as baixas de operações de crédito (*write-offs*), devem ser efetuadas após 360 dias do vencimento do crédito.

Banco de la Provincia de Buenos Aires - Sucursal São Paulo
Notas explicativas às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2024 e 2023 e 31 de dezembro de 2023

Em milhares de reais

d. Moeda estrangeira

Os ativos e passivos monetários denominados em moedas estrangeiras foram convertidos em Reais pela taxa de câmbio da data de fechamento do balanço e as diferenças decorrentes de conversão de moeda foram reconhecidas no resultado do exercício.

e. Imposto de renda e contribuição social corrente e diferido

Corrente

A provisão para imposto de renda é constituída à alíquota-base de 15% do lucro tributável, acrescida de adicional de 10%. A contribuição social sobre o lucro é calculada considerando a alíquota de 20% até 30 de junho de 2021, a partir de 01 de julho de 2021 até 31 de dezembro de 2021, passa a ser de 25% e 20% a partir de janeiro de 2022 conforme Lei 14.183/2021.

Diferido

Os créditos tributários diferidos, quando aplicável, são constituídos nas mesmas bases dos tributos correntes. O Banco não possui base negativa ou diferenças temporárias que deem origem ao registro de tributos diferidos.

f. Imobilizado de uso

Os investimentos são avaliados pelo custo de aquisição, deduzidos de provisão para perda, quando aplicável.

O ativo imobilizado é demonstrado ao custo, combinado com os seguintes aspectos: depreciação do imobilizado, pelo método linear, com base em taxas anuais que contemplam a vida útil-econômica dos bens, sendo o imobilizado de uso - edificações - 4%, equipamentos de processamento de dados - 20% e demais bens - 10%.

g. Intangível

Os ativos intangíveis representam os direitos adquiridos que tenham por objeto bens incorpóreos destinados à manutenção da sociedade ou exercidos com essa finalidade. São avaliados ao custo de aquisição, deduzido da amortização acumulada. Os ativos intangíveis que possuem vida útil definida são amortizados considerando a sua utilização efetiva ou um método que reflita os seus benefícios econômicos, enquanto os de vida útil indefinida são testados anualmente quanto à sua recuperabilidade.

h. Redução do valor recuperável de ativos não financeiros (*impairment*)

É reconhecida uma perda por *impairment* se o valor de contabilização de um ativo ou de sua unidade geradora de caixa excede seu valor recuperável. Uma unidade geradora de caixa é o menor grupo identificável de ativos que gera fluxos substancialmente independentes de outros ativos e grupos. Nenhuma perda por *impairment* foi reconhecida no resultado do exercício findo em 30 de junho de 2024.

i. Outros ativos e passivos circulantes e não circulantes

São demonstrados pelos valores de realização ou de exigibilidade, incluindo rendimentos, encargos e variações monetárias ou cambiais incorridos até a data das demonstrações contábeis, calculados "pro-rata" dia e, quando aplicável, reduzidos por estimativas de perdas para refletir o valor de realização. Os saldos realizáveis ou exigíveis em até 12 meses são classificados no ativo e passivo circulante, respectivamente.

Banco de la Provincia de Buenos Aires - Sucursal São Paulo
Notas explicativas às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2024 e 2023 e 31 de dezembro de 2023

Em milhares de reais

j. Ativos e passivos contingentes

São avaliados, reconhecidos e divulgados de acordo com as determinações estabelecidas na Resolução nº 3.823, de 16/12/2009, do CMN e Instrução Normativa BCB nº 319/2022, como segue:

- Ativos contingentes: Não são reconhecidos contabilmente, exceto quando a Administração possui total controle da situação ou quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, sobre as quais não cabem mais recursos, caracterizando o ganho como praticamente certo. Os ativos contingentes com probabilidade de êxito provável, quando aplicável, são apenas divulgados nas notas explicativas.
- Passivos contingentes: São constituídos levando em conta a opinião dos assessores jurídicos; a natureza das ações; similaridade com processos anteriores; complexidade; e no posicionamento de Tribunais, sempre que a perda for avaliada como provável, o que ocasionaria uma provável saída de recursos para a liquidação das obrigações e quando os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes classificados como de perdas possíveis não são reconhecidos contabilmente, devendo ser apenas divulgados nas notas explicativas, e os classificados como remotos não requerem provisão e divulgação.
- Obrigações legais – fiscais e previdenciárias: refere-se a demandas judiciais onde estão sendo contestadas a legalidade e a constitucionalidade de alguns tributos (impostos e contribuições). Estão reconhecidos e provisionados, independentemente da avaliação das chances de êxito no curso do processo judicial.

k. Resultados recorrentes e não recorrentes

A Resolução BCB nº 2, de 12 de agosto de 2020, em seu artigo 34º, passou a determinar a divulgação de forma segregada dos resultados recorrentes e não recorrentes. Define-se então como resultado não recorrente do exercício aquele que: I - não esteja relacionado ou esteja relacionado incidentalmente com as atividades típicas da instituição; e II - não esteja previsto para ocorrer com frequência nos exercícios futuros.

O Banco não apresentou até 30 de junho de 2024 resultados não recorrentes, ou seja, qualquer resultado que não esteja relacionado com as atividades típicas da instituição e/ou não estivesse previsto para ocorrer com frequência nos exercícios futuros.

4. Caixa e equivalentes de caixa

Compostos por Disponibilidades em moeda nacional e estrangeira e Aplicações interfinanceiras de liquidez, sem risco significativo de mudança de valor.

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Disponibilidades em moeda nacional	84	135
Disponibilidades em moeda estrangeira	3.645	4.512
Aplicações interfinanceiras de liquidez (nota 5 a.)	<u>104.230</u>	<u>93.059</u>
Total	<u>107.959</u>	<u>97.706</u>

Banco de la Provincia de Buenos Aires - Sucursal São Paulo
Notas explicativas às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2024 e 2023 e 31 de dezembro de 2023

Em milhares de reais

5. Aplicações interfinanceiras de liquidez

a. Aplicações interfinanceiras de liquidez

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Operações compromissadas – posição bancada	81.227	66.837
Operações compromissadas – posição financiada	<u>23.003</u>	<u>26.222</u>
Total	<u>104.230</u>	<u>93.059</u>

As aplicações compromissadas do Banco possuem rendimento baseado na taxa Selic. Os vencimentos estão substancialmente concentrados no curto prazo.

b. Resultado de aplicações interfinanceiras de liquidez

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Rendas de aplicações em operações compromissadas	<u>5.061</u>	<u>5.759</u>
Total	<u>5.061</u>	<u>5.759</u>

6. Instrumentos financeiros

a. Títulos e valores mobiliários

<u>2024</u>	<u>Maior que 12 meses</u>	<u>Valor contábil</u>	<u>Valor de mercado (*)</u>
Mantidos até o vencimento			
Letras Financeiras do Tesouro	<u>37.524</u>	<u>37.524</u>	<u>37.524</u>
	<u>37.524</u>	<u>37.524</u>	<u>37.524</u>
<u>2023</u>	<u>Menor que 12 meses</u>	<u>Valor contábil</u>	<u>Valor de mercado (*)</u>
Mantidos até o vencimento			
Letras Financeiras do Tesouro	<u>35.681</u>	<u>35.681</u>	<u>35.681</u>
	<u>35.681</u>	<u>35.681</u>	<u>35.681</u>

b. Resultado de títulos e valores mobiliários

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Rendas de títulos de renda fixa	<u>1.899</u>	<u>2.079</u>
	<u>1.899</u>	<u>2.079</u>

Banco de la Provincia de Buenos Aires - Sucursal São Paulo
Notas explicativas às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2024 e 2023 e 31 de dezembro de 2023

Em milhares de reais

c. Instrumentos financeiros derivativos

O Banco participa de operações envolvendo instrumentos financeiros derivativos, registrados em contas patrimoniais e de compensação, que se destinam a atender às necessidades próprias ou de seus clientes, a fim de reduzir sua exposição a riscos de mercado, de moeda e/ou de taxa de juros. A política de atuação, os controles de monitoramento e as estratégias de operações seguem as diretrizes da Administração do Banco.

i. Critérios de avaliação e mensuração utilizados na apuração do valor de mercado

Para a apuração do valor de mercado dos instrumentos financeiros derivativos, o Banco utiliza as taxas referenciais de mercado divulgadas pela B3 - Brasil, Bolsa, Balcão divulgadas diariamente através de seus boletins.

ii. Valor registrado em compensação

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Contratos de futuros – Dólar	53.018	37.617

iii. Composição dos instrumentos financeiros derivativos

Os valores a pagar de transações com futuros estão registrados na rubrica “Instrumentos financeiros derivativos passivos”, enquanto os valores a receber estão registrados na rubrica de “instrumentos financeiros derivativos” no ativo do balanço patrimonial.

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Mercado futuro – ajuste positivo (negativo)	299	61

Margem de garantia

O quadro a seguir resume os valores depositados na B3 S.A – Brasil, Bolsa, Balcão e em *Clearing* de câmbio, como objeto de garantia de operações com instrumentos financeiros derivativos.

<u>Descrição</u>	<u>2024</u>			<u>2023</u>		
	<u>Qtde</u>	<u>Valor de custo atualizado</u>	<u>Valor de mercado</u>	<u>Qtde</u>	<u>Valor de custo atualizado</u>	<u>Valor de mercado</u>
B3 S.A						
Garantia (LFT)	260	3.903	3.710	260	3.710	3.710
<i>Clearing</i> de câmbio						
Garantia (LFT)	100	1.501	1.427	100	1.427	1.427
	<u>360</u>	<u>5.404</u>	<u>5.137</u>	<u>360</u>	<u>5.137</u>	<u>5.137</u>

iv. Resultado com instrumentos financeiros derivativos

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Resultado com instrumentos financeiros derivativos - futuros	2.981	(4.444)

Banco de la Provincia de Buenos Aires - Sucursal São Paulo
Notas explicativas às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2024 e 2023 e 31 de dezembro de 2023

Em milhares de reais

d. Operações de crédito e Provisão para perdas associadas ao risco de crédito

i. Composição das operações de crédito por nível de risco:

O saldo da carteira de operações de créditos em 30 de junho de 2024 está apresentado como segue:

<u>Nível de risco</u>	<u>Percentual de Provisão</u>	<u>Total da Carteira</u>	<u>Provisão para perdas associadas ao risco de crédito</u>
AA	0,0%	23.079	-
A	0,5%	-	-
		23.079	-

O saldo da carteira de operações de créditos em 31 de dezembro de 2023 está apresentado como segue:

<u>Nível de risco</u>	<u>Percentual de Provisão</u>	<u>Total da Carteira</u>	<u>Provisão para perdas associadas ao risco de crédito</u>
AA	0,0%	23.101	-
A	0,5%	3.255	(16)
		26.356	(16)

ii. Composição das operações de crédito por vencimento:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
A vencer		
Até 30 dias	79	102
De 31 a 60 dias	-	554
De 61 a 90 dias	-	7.550
De 91 a 180 dias	-	13.150
De 181 a 360 dias	-	-
Acima de 360 dias	23.000	5.000
Vencidas	-	-
Total	23.079	26.356

iii. Composição das operações de crédito por setor de atividade:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Setor privado:		
Indústria	23.079	26.356
Total	23.079	26.356

iv. Composição das operações de crédito por concentração dos maiores devedores

A operação de crédito do maior devedor em 30 de junho de 2024 representa 100% da carteira de crédito, no montante de R\$ 23.079.

A operação de crédito do maior devedor em 31 de dezembro de 2023 representa 88% da carteira de crédito, no montante de R\$ 23.101.

v. Renegociação e recuperação de créditos baixados contra prejuízo

Não houve renegociação de créditos que se encontravam baixados contra prejuízo.

Banco de la Provincia de Buenos Aires - Sucursal São Paulo
Notas explicativas às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2024 e 2023 e 31 de dezembro de 2023

Em milhares de reais

vi. Provisão para perdas associadas ao risco de crédito

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Saldo inicial	(16)	(17)
Constituição	(1)	-
Reversão	<u>16</u>	<u>1</u>
Saldo final	<u>(1)</u>	<u>(16)</u>

vii. Rendas com operações de crédito

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Rendas de empréstimos	1.660	1.473
Rendas de financiamentos	154	340
Rendas de créditos p/ avais e fianças honrados	<u>-</u>	<u>7</u>
Saldo final	<u>1.814</u>	<u>1.820</u>

e. Carteira de Câmbio

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Câmbio Comprado a Liquidar	250	-
Cambiais e Documentos a prazo em Moeda Estrangeira	3.729	14.819
Rendas a Receber de Adiantamentos Concedidos	<u>16</u>	<u>-</u>
	<u>3.995</u>	<u>14.819</u>

f. Resultado de operações de Câmbio

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Rendas de operações de Câmbio	583	1.877
Despesas de operações de Câmbio	(28)	(15)
Rendas de Variações e Diferenças de taxas	3.530	10.380
Despesas de Variações e Diferenças de taxas	(2.738)	(9.510)
Rendas de Disponibilidade em Moeda Estrangeira	<u>1.838</u>	<u>928</u>
	<u>3.185</u>	<u>3.660</u>

7. Outros ativos

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Adiantamento e antecipações salariais	47	-
Antecipação de impostos e contribuições	953	1.220
Despesas antecipadas	7	6
Outros	<u>57</u>	<u>130</u>
	<u>1.064</u>	<u>1.356</u>

Banco de la Provincia de Buenos Aires - Sucursal São Paulo
Notas explicativas às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2024 e 2023 e 31 de dezembro de 2023

Em milhares de reais

8. Obrigações por operações compromissadas

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Operação Compromissada (*)	23.003	26.222
	<u>23.003</u>	<u>26.222</u>

(*) No primeiro semestre de 2022 o Banco de la Provincia de Buenos Aires – Sucursal São Paulo iniciou operações de Funding, usando parte dos Títulos como garantia das operações.

9. Outros passivos

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Contas a pagar	517	428
Obrigações por empréstimos e repasse	4.193	7.645
Salários e encargos sociais	181	392
	<u>4.891</u>	<u>8.465</u>

10. Provisões

a. Passivos contingentes

A Administração, com base em informações de seus assessores jurídicos, análise das demandas judiciais e, com base na experiência passada referente às quantias reivindicadas, constituiu provisão em montante considerado suficiente para cobrir as perdas estimadas com as ações em curso, como segue:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Movimentação das contingências		
Saldo inicial	905	734
Constituição	-	171
Baixa	(485)	-
Saldo final	<u>420</u>	<u>905</u>

Não existem processos cujo risco de perda esteja classificados como possível. Adicionalmente, não existem outras demandas judiciais referente as esferas cível, fiscal, administrativo ou criminal cujo Banco esteja como polo passivo.

b. Impostos e contribuições a recolher

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Outros impostos e contribuições a recolher	175	108
Provisão para imposto de renda e contribuição social sobre lucros	2.678	1.502
	<u>2.853</u>	<u>1.610</u>

11. Patrimônio líquido

a. Capital social

Durante o exercício de 2023 foi iniciado o processo junto ao Banco Central para o aumento do capital social no valor de R\$ 3.439 o qual foi aprovado pelo Banco Central em 07 de agosto de 2023.

Banco de la Provincia de Buenos Aires - Sucursal São Paulo
Notas explicativas às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2024 e 2023 e 31 de dezembro de 2023

Em milhares de reais

Conforme o Regulamento Interno, após o aumento do capital social, o saldo inteiramente integralizado em moeda corrente nacional. O capital social do Banco em 30 de junho de 2024 é de R\$ 112.033 (R\$ 112.033 em dezembro de 2023).

b. Dividendos e Juros sobre o Capital Próprio

No primeiro semestre de 2024 e no exercício findo em 31 de dezembro de 2023, não foram destinados Dividendos e Juros sobre o Capital Próprio.

c. Reserva Legal

O Banco deve destinar 5% do Lucro Líquido de cada exercício social para a Reserva Legal, que não poderá exceder a 20% do capital integralizado.

d. Reservas de Lucros ou Prejuízos acumulados

Conforme Resolução CMN nº 4.872/2020, o lucro apurado e não distribuído no exercício, após a destinação da Reserva Legal, é destinado para a conta de Reservas Especiais de Lucro. No primeiro semestre de 2024 o lucro auferido foi de R\$ 4.233. No exercício findo em 31 de dezembro de 2023 o lucro auferido foi de R\$ 3.223.

12. Outras receitas operacionais

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Recuperação de taxas e impostos (*)	-	12
Reversão de provisão trabalhista	379	-
Outras rendas operacionais	<u>107</u>	<u>46</u>
	<u>486</u>	<u>58</u>

(*) Reembolso de taxas e impostos pagos anteriormente pelo Banco.

13. Outras despesas operacionais

a. Despesas de pessoal

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Benefícios	(882)	(746)
Encargos sociais	(415)	(242)
Proventos	<u>(889)</u>	<u>(734)</u>
	<u>(2.186)</u>	<u>(1.722)</u>

b. Despesas administrativas

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Depreciação e Amortização	(38)	(21)
Despesas de Comunicação	(357)	(332)
Despesas de Condomínio	(64)	(57)
Despesas de Contribuição a entidade de classe	-	(4)
Despesas de Diretoria	(275)	(279)
Despesas de Manutenção e Conservação de Bens	(69)	(65)
Despesas de Processamento de dados	(741)	(762)
Despesas de Segurança e Vigilância	(79)	(76)
Despesas de Serviços de Terceiros	(63)	(60)
Despesas de Serviços Técnicos Especializados (*)	(505)	(182)
Despesas de Sistema Financeiro	(36)	(42)
Despesas de Transporte	(19)	(22)
Outras Despesas Administrativas	<u>(103)</u>	<u>(41)</u>
	<u>(2.349)</u>	<u>(1.943)</u>

Banco de la Provincia de Buenos Aires - Sucursal São Paulo
Notas explicativas às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2024 e 2023 e 31 de dezembro de 2023

Em milhares de reais

c. Despesas tributárias

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
COFINS	(468)	(238)
ISS	(3)	(4)
PIS	(76)	(39)
Tributos federais	(71)	(175)
Tributos municipais	(20)	(20)
	<u>(638)</u>	<u>(476)</u>

14. Tributos sobre o lucro – Correntes e Diferidos

a. Correntes

	<u>2024</u>		<u>2023</u>	
	<u>IRPJ</u>	<u>CSLL</u>	<u>IRPJ</u>	<u>CSLL</u>
Resultado antes do IRPJ/CSLL	6.911	6.911	(225)	(225)
Despesas indedutíveis/receitas não tributadas	(394)	(394)	(1)	(1)
Base de cálculo dos impostos antes da compensação de prejuízos	6.517	6.517	(226)	(226)
Compensação de Prejuízo Fiscal/Base Negativa	(1.955)	(1.955)		
Base de cálculo dos impostos após a compensação de prejuízos	4.562	4.562	(226)	(226)
Total de imposto de renda e contribuição social	1.108	913	-	-
Alíquota nominal	25%	20%	25%	21%
Alíquota efetiva	15%	12%	22,17%	21%

No exercício foi constituída provisão R\$ 411 de IRPJ e R\$ 246 de CSLL, referente processo administrativo nº 16327.001.555/2010-14 – CETIP – IRPJ – CSLL.

b. Diferidos

Considerando as disposições da Resolução CMN nº 4.842/2020, divulgamos abaixo os saldos de ativo fiscal diferido não ativados para o exercício findo em 30 de junho de 2024. A administração decidiu não constituir provisão para ativo fiscal diferido nesses exercícios, considerando o cenário de variações negativas no mercado futuro, como ocorrido no primeiro semestre de 2023

30/06/2024

Natureza	<u>IRPJ (25%)</u>	<u>CSLL (20%)</u>	<u>Total</u>
Diferenças temporárias	102	82	184
Prejuízo Fiscal/Base negativa	-	-	-
	<u>102</u>	<u>82</u>	<u>184</u>

30/06/2023

Natureza	<u>IRPJ (25%)</u>	<u>CSLL (21%)</u>	<u>Total</u>
Diferenças temporárias	157	125	282
Prejuízo Fiscal/Base negativa	892	714	1.606
	<u>1.049</u>	<u>839</u>	<u>1.888</u>

Banco de la Provincia de Buenos Aires - Sucursal São Paulo
Notas explicativas às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2024 e 2023 e 31 de dezembro de 2023

Em milhares de reais

15. Partes relacionadas

Para atendimento da Resolução nº 4.818/20, foi definido, como pessoal chave dessa instituição, todos os membros que compõem sua Diretoria.

a. Remuneração da Administração e Dividendos:

	Receita / (Despesa)	
	Junho/2024	Junho/2023
Despesas com Diretoria	(275)	(279)
Total	(275)	(279)

b. Transações com Partes Relacionadas:

As partes relacionadas do Banco incluem transações com a entidade controladora, o Banco de la Provincia de Buenos Aires – Buenos Aires, de capital exclusivamente público e controlado pelo Governo da Província de Buenos Aires na Argentina.

As transações com partes relacionadas foram contratadas em condições compatíveis com as práticas de mercado vigentes nas datas das operações, considerando-se a ausência de risco e estão resumidas a seguir para 30 de junho de 2024:

Em Moeda Estrangeira

Descrição	2024	2023
Ativo		
Cambiais e Documentos a Prazo	<u>194</u>	<u>2.060</u>
	194	2.060
Passivo		
Obrigações por empréstimos	<u>732</u>	<u>884</u>
	732	884
Resultado		
Receitas	6	-
Despesas	<u>(22)</u>	<u>(14)</u>
	(16)	(14)

Em Moeda Nacional*

Descrição	2024	2023
Ativo		
Cambiais e Documentos a Prazo	<u>1.080</u>	<u>9.970</u>
	1.080	9.970
Passivo		
Obrigações por empréstimos	<u>4.193</u>	<u>4.277</u>
	4.193	4.277

Banco de la Provincia de Buenos Aires - Sucursal São Paulo
Notas explicativas às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2024 e 2023 e 31 de dezembro de 2023

Em milhares de reais

Resultado		
Receitas	33	-
Despesas	<u>(124)</u>	<u>(69)</u>
Total	(91)	(69)

*Conversão realizada pela taxa Ptax de Compra em 28/04/2024 e 29/12/2023.

16. Gestão de risco

O Comitê de Gerenciamento de Riscos tem como objetivo manter controles estruturados em consonância com o perfil operacional da Instituição, periodicamente avaliado, de forma que evidencie riscos de liquidez, operacional, de crédito e de capital resultantes das atividades que são desenvolvidas.

a. Risco de crédito

Risco de crédito é definido como sendo a probabilidade de perdas associadas à incapacidade do tomador de honrar as suas obrigações nos prazos e condições contratuais, à redução de ganhos e remunerações, a custos de recuperação e à desvalorização do contrato de crédito. principal diretriz para a política de concessão de crédito é a segurança. Todas as solicitações apresentadas têm seus riscos avaliados de acordo com procedimentos internos estabelecidos.

As avaliações têm como foco a capacidade de geração de caixa e os fatores de risco associados à transação. Essa avaliação envolve uma análise técnica da capacidade do cliente em honrar os seus compromissos, das garantias apresentadas e inclui visitas às companhias.

As conclusões dessas análises são apresentadas ao comitê de crédito pertinente, sediado na Casa Matriz, em um processo que pode envolver todos os níveis executivos, dependendo do grau de complexidade das decisões e do valor das operações.

b. Risco operacional

O Banco de la Provincia de Buenos Aires define o risco operacional como a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes da falha, deficiência ou inadequação de processos internos, pessoas e sistemas, ou de eventos externos.

A definição enunciada inclui o risco legal associado à inadequação ou deficiência dos contratos firmados pela sucursal, assim como as sanções em razão do não cumprimento dos dispositivos legais e indenizações por danos a terceiros resultantes das atividades desenvolvidas.

Entre os eventos de risco operacional se incluem:

- (i) fraude interno;
- (ii) fraude externo;
- (iii) relações trabalhistas e segurança no trabalho;
- (iv) dano aos ativos físicos;
- (v) falhas em TI;
- (vi) execução, gestão e cumprimento dos prazos dos processos.

Banco de la Provincia de Buenos Aires - Sucursal São Paulo

Notas explicativas às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2024 e 2023 e 31 de dezembro de 2023

Em milhares de reais

c. Risco de mercado

O risco de mercado se define como a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes da flutuação de valores de mercado de posições que detenha uma instituição financeira. A definição citada inclui os riscos de operações sujeitas à variação cambial, taxa de juros, preços de ações e preços de mercadorias (*commodities*).

Os instrumentos de controle que viabilizam a conformidade das diretrizes de Comitê são:

- Reuniões do Comitê de Gerenciamento de Riscos: Avaliação das estratégias de curto prazo dos potenciais cenários macroeconômicos e do enquadramento das medidas de risco de carteira dentro dos limites estabelecidos.

Sistema de mensuração de risco de mercado baseado no método RiskMetrics com VaR paramétrico, adotando-se a hipótese simplificadora de que os retornos dos ativos financeiros, marcados a mercado, seguem uma distribuição normal. Através dos relatórios fornecidos pela solução utilizada, o banco monitora os valores expostos, a *duration* e o VaR.

- Relatório gerencial diário remetido a Gerência de Risco de Mercado, sediada na Casa Matriz em Argentina, evidenciando as posições e a exposição ao risco da filial.

De acordo com a Resolução nº 4.557/17 do CMN, a estrutura de gerenciamento de riscos de mercado, caracterizada nesta filial pelo responsável pelo monitoramento de Risco de Mercado, é compatível com a natureza das operações, a complexidade dos produtos e da dimensão da exposição ao risco da sucursal.

Conforme estabelecido na normativa, a presente unidade é segregada das unidades de negociação e da auditoria interna.

O sistema utilizado pelo banco para mensuração de risco de mercado é o método RiskMetrics com VaR paramétrico; neste modelo é adotado a hipótese simplificadora de que os retornos dos ativos financeiros, marcados a mercado, seguem uma distribuição normal. Através dos relatórios fornecidos pela solução utilizada, o banco monitora os valores expostos, a *duration* e o VaR.

c.1 Análise de Sensibilidade

Atualmente o Banco de la Provincia de Buenos Aires atua no mercado financeiro com estratégias conservadoras e tem como objetivo a prática de operações e serviços permitidos aos Bancos comerciais, de acordo com as disposições legais e normas do Banco Central do Brasil (BACEN), notadamente operações de fomento ao comércio exterior. Essa estratégia reflete em uma posição patrimonial de ativos e passivos com menor exposição a alterações significativas em seus valores contábeis apurados em decorrência das incertezas e sensibilidades de riscos de mercado, alterações de taxas de juros, taxas inflacionárias, cambiais e outros fatores econômicos. As principais exposições de ativos e passivos do Balanço do Banco em 30 de junho de 2024 foram analisadas considerando a sua natureza, critérios de mensuração dos valores contábeis e respectiva exposição a alterações significativas, conforme seguem:

Ativos – Aplicações e Títulos e Valores Mobiliários: Instrumentos com baixo risco, e constantemente negociados sem variações relevantes dos valores de mercado e as taxas pós-fixadas do instrumento mesmo que com choques relevantes de cenário não apresentariam alterações significativas por conta da baixa exposição.

Disponibilidade de Moeda Estrangeira: A exposição em moeda estrangeira é baixa e não geraria impactos significativos no valor dos ativos do Banco, mesmo que um cenário estressado de risco cambial.

Banco de la Provincia de Buenos Aires - Sucursal São Paulo
Notas explicativas às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2024 e 2023 e 31 de dezembro de 2023

Em milhares de reais

Operações de Crédito: O valor apurado corresponde a saldos em atraso renegociados a uma taxa de juros fixa com os clientes. Desta forma as exposições contábeis apuradas não sofrem alteração na sua mensuração em decorrência da alteração de taxas básicas praticadas, uma vez que esses efeitos seriam refletidos apenas em posições patrimoniais futuras.

d. Risco de liquidez

O risco de liquidez define-se como a ocorrência de desequilíbrios entre ativos negociáveis e os passivos exigíveis, entre cobranças e pagamentos, que possam afetar a capacidade financeira da instituição, levando em conta as diferentes moedas e prazos de liquidação de seus direitos e obrigações.

Os controles de risco de liquidez visam identificar quais seriam os impactos no caixa da instituição dado a aplicação de cenários adversos na condição de liquidez da mesma. Esses impactos levam tanto fatores internos a instituição quanto fatores externos. O controle de risco de liquidez no Banco de la Provincia de Buenos Aires é realizado pelo Comitê de Gerenciamento de Riscos, através de ferramentas como:

- (i) Plano de contingência de liquidez: estabelece o processo de identificação e categorização de crises de liquidez, a comunicação interna, os planos de ação com as respectivas responsabilidades, assim como o modelo de monitoramento e revisão dos planos. As políticas de contingência e planejamento de liquidez são definidas pela Diretoria conjuntamente com a Mesa de Operações e normas emitidas pela Casa Matriz;
- (ii) Sistema de gestão de risco de liquidez: a sucursal possui um módulo que permite a realização de testes de estresse e aderência considerando aspectos como: Simulação de parâmetros para carteiras, como atrasos, inadimplência, pagamentos antecipados e simulação de cenários econômicos para verificar a sensibilidade da liquidez e as variações das taxas de juros e câmbio;
- (iii) Controle de esgotamento do caixa: o esgotamento do caixa é baseado no mapeamento dos fluxos de caixa a pagar e a receber ao longo dos vencimentos das operações. Este controle permite que seja observado o comportamento da carteira para um determinado prazo.

De acordo com a Resolução nº 4.557/17 do CMN, o "Comitê de Gerenciamento de Riscos" tem como um de seus objetivos manter sistemas de controles estruturados em consonância com o perfil operacional da filial, periodicamente avaliados, que permita o acompanhamento permanente das posições assumidas em todas as operações praticadas no mercado financeiro e de capitais, de forma que evidencie o risco de liquidez gerado pelas atividades que desenvolvam.

e. Risco de capital

Define-se gerenciamento de capital ao processo contínuo de:

- (i) monitoramento e controle do capital mantido pela instituição;
- (ii) avaliação da necessidade de capital para fazer face aos riscos a que a instituição está sujeita;
- (iii) planejamento de metas e de necessidade de capital, considerando os objetivos estratégicos da instituição.

Banco de la Provincia de Buenos Aires - Sucursal São Paulo
Notas explicativas às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2024 e 2023 e 31 de dezembro de 2023

Em milhares de reais

No marco da Resolução nº 4.557 de 23 de fevereiro de 2017, a estrutura de gerenciamento de risco de capital, caracterizada nesta filial pelo "Comitê de Gerenciamento de Riscos", é compatível com a natureza das operações, a complexidade dos produtos e serviços oferecidos, e a dimensão da exposição de riscos da filial.

f. Índice de Basileia

Pilar III	2024	2023
Patrimônio de Referência (PR)	143.272	139.039
PR mínimo para RWA	3.355	3.967
Margem Patrimônio de Referência - sem RBAN	146.627	143.005
IB - Índice de Basileia	341,68%	280,42%
Valor Correspondente ao RBAN	5.010	4.908
Margem Patrimônio de Referência - com RBAN	151.637	147.914

17. Outros Assuntos

a. Plano de implementação Resolução 4.966/21:

Em cumprimento ao disposto no Art. 76 da Resolução CMN Nº 4.966, de 25 de novembro de 2021, que estabelece os conceitos e critérios contábeis aplicáveis a instrumentos financeiros, harmonizando os critérios contábeis do COSIF com aqueles estabelecidos pela norma internacional (IFRS 9) a partir de 1º de janeiro de 2025, o Banco de la Provincia de Buenos Aires elaborou o Plano de Implementação da nova Regulamentação Contábil, considerando o cenário, ramo de atuação, estratégia de mercado e a estrutura de gerenciamento de riscos.

A Instituição entende que as mudanças nos modelos de negócio e relação com produtos financeiros trarão impactos em toda esteira e processos internos, sendo necessária a revisão e readequação de políticas, controles e sistemas.

Formamos uma equipe responsável pelo andamento e atualizações do projeto, com conhecimento técnico e de relacionamento com demais participantes do mercado. Adicionalmente o Banco de la Provincia de Buenos Aires está empregando esforços para capacitar e preparar a todos colaboradores e administradores envolvidos.

Estabelecemos um cronograma de Implementação o qual contempla a realização de atividades ao longo dos exercícios de 2023 e 2024, dependendo ainda de normas acessórias a serem emitidas pelo BACEN. Os impactos nas Demonstrações Financeiras serão mensurados após a definição completa dos normativos regulatórios.

b. Tragédia climática no Rio Grande do Sul

A avaliação da administração sobre os impactos da tragédia climática no Rio Grande do Sul no primeiro semestre de 2024 é que não trouxe impactos com relação aos negócios do Banco.

18. Outros serviços prestados pelos auditores independentes

Informamos que a Empresa contratada para auditoria das demonstrações contábeis do Banco não prestou no período outros serviços que não sejam de auditoria externa. A política adotada atende aos princípios que preservam a independência do auditor, de acordo com os critérios internacionalmente aceitos, nos quais o auditor não deve auditar o seu próprio trabalho e tampouco exercer funções gerenciais no seu cliente ou promover o interesse deste.

19. Eventos subsequentes

Não há eventos subsequentes que requeiram ajustes ou divulgações para as demonstrações financeiras encerradas em 30 de junho 2024.