

Banco Triângulo S.A. CNPJ nº 17.351.180/0001-59

## Relatório de Administração

### Caros clientes, parceiros e acionistas,

Em cumprimento às disposições legais e estatutárias, a Administração do Banco Triângulo S.A. ("Tribanco" ou "Banco") submete a V.Sas. o Relatório da Administração e as Demonstrações Financeiras, acompanhados do Relatório do Auditor Independente e do Relatório do Comitê de Auditoria, relativos ao semestre e exercício findo em 31 de dezembro de 2022, elaborados de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, estabelecidas pela Lei das Sociedades por Ações nº 6.404/76 e alterações consecutivas, com observância às normas e instruções do Conselho Monetário Nacional (CMN), do Banco Central do Brasil (BACEN), consubstanciadas no Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional (COSIF).

O ano de 2022 apresentou complexo cenário macroeconômico, caracterizado pela alta da inflação, aumento da taxa de juros, questões políticas e eleição presidencial impactando na economia local, agravada também pelo cenário externo, gerando incertezas e consequente desaceleração da atividade econômica, impactando diretamente no índice de endividamento das pessoas físicas e jurídicas.

Diante desse cenário a Administração manteve e aprimorou sua recorrente atuação para intensificação de medidas estratégicas para preservar seu crescimento, em especial nas seguintes frentes: (i) Nossas Pessoas; (ii) Compromisso com a Sociedade e o Meio Ambiente; (iii) Proteção do Caixa; (iv) Gestão do Risco de Crédito; (v) Gerenciamento de Riscos; (vi) Gerenciamento de Capital; e (vii) Eficiência de Ofertas e evolução contínua do Modelo de Distribuição.

#### (i) Nossas Pessoas

A história do Tribanco está fortemente ligada ao seu propósito de estar próximo de seus clientes, o que nos permite o melhor entendimento de suas necessidades e a construção de soluções que facilitem seu crescimento. E para cumprir essa missão precisamos começar "dentro de casa", cuidando do engajamento e capacitação de nossos colaboradores. A partir dessa premissa traçamos nosso objetivo de Gente & Gestão:

**"Ser Referência na Experiência do Colaborador, Promovendo um Jeito Leve de Trabalhar e Facilitando a Realização do Propósito de Cada Um"**.

Durante o ano expandimos os canais de escuta, retroalimentado nossos programas em especial a partir da realização de 4 ciclos anuais do indicador interno eNPS que tem o objetivo de avaliar nosso clima e engajamento.

Implantamos o programa Jeito Leve voltado para o bem-estar dos nossos colaboradores, atuando com os três fatores essenciais do ser humano: físico, mental e psicológico. Queremos fomentar em nossa cultura, em nosso jeito de ser, a relevância da qualidade de vida no nosso dia a dia.

Encontrar esse equilíbrio entre a necessidade da empresa e do colaborador passa pelo tema de carreira, estrutura, cargos e salários. Estruturamos o PICS - Programa de Incentivo de Carreiras que estimula a busca da evolução profissional. Juntamente com o Programa Ciclo de Gente, que avalia o impacto e entrega dos colaboradores, foi possível a movimentação de 31% do nosso quadro total de colaboradores em 2022 (mérito, promoções, mudanças de função).

Outro pilar consistiu em buscar a inclusão de profissionais e promover oportunidades de carreira para jovens sem nenhuma experiência prévia. São quase 60 jovens aprendizes, PoDs efetivos e estagiários.

Trabalhamos ações afirmativas de diversidade, conectados ao programa DiversiTri, com grupos focais que consideram pessoas que pertencem a um ou mais grupos minorizados de: Cor/Raça, Gênero, Orientação Sexual e PoD.

Outro importante programa conduzido durante este ano foi o Programa de Desenvolvimento de Líderes, dividido em duas trilhas de desenvolvimento - Vivenciar e Crescer, que tiveram como objetivo fomentar que as lideranças se apropriem cada vez mais do seu papel, conhecendo e aplicando práticas de gestão para atuarem como agentes de transformação e desenvolvimento dentro das empresas Tribanco.

Foram conduzidos ainda outros programas de capacitação que são estratégicos para a evolução de nossa organização, dentre os quais destacamos:

**Programa Conexão Cliente**, que estimula visitas a clientes e escutas nas Centrais de Atendimento, aproximando nossas pessoas das necessidades e interesses dos nossos Clientes e facilitando a identificação de oportunidades de melhoria dos nossos produtos e serviços.

**Programa de Capacitação Data Driven**, para criar a cultura na tomada de decisão por dados. **Girl Power**: Programa para acelerar o desenvolvimento profissional das mulheres a partir dos desafios do dia a dia, preparando-as para assumirem cargos de liderança, reforçando nosso compromisso de atingirmos 50% do quadro de Liderança com mulheres até 2030.

**Innovation Partners**, programa criado pelas áreas de Novos Negócios e Gente & Gestão para fomentar inovação aberta através de articulação dentro das áreas para avaliação, identificação e testes rápidos com startups.

#### (ii) Compromisso com a Sociedade e o Meio Ambiente

Seguimos como signatários do Pacto Global, com o objetivo de alinhar a nossa estratégia aos princípios ASG - Ambientais, Sociais e de Governança.

Seguimos cumprindo nossa Política de Redução de Gases de Efeito Estufa, inventariando e neutralizando nossas emissões no escopo 1, uma das ações que sustenta.

No pilar Social, desenvolvemos ações como voluntariado, doações a organizações da sociedade civil e ações internas para redução de impactos ambientais e emissões de gases de efeito estufa, bem como iniciativas para promover a diversidade.

Aportamos, ainda, recursos no Instituto Alair Martins (IAMAR), braço social do Grupo Martins, que leva a jovens e adolescentes a educação para o empreendedorismo.

### BALANÇOS PATRIMONIAIS

Em 31 de dezembro de 2022 e de 2021 (Valores expressos em milhares de Reais)

Ativo	Nota	31/12/2022	31/12/2021	Passivo	Nota	31/12/2022	31/12/2021
<b>Circulante</b>		<b>3.317.136</b>	<b>3.280.778</b>	<b>Circulante</b>		<b>2.084.677</b>	<b>1.911.174</b>
Caixa e equivalentes de caixa	4	920.668	570.051	Depósitos e demais instrumentos financeiros		1.398.323	1.291.678
Instrumentos financeiros		1.682.560	2.105.582	Depósitos	14	929.430	736.969
Aplicações interfinanceiras de liquidez	5	-	5.501	Depósitos à vista		325.773	341.524
Títulos e valores mobiliários	6	273.742	167.678	Depósitos interfinanceiros		169.922	218.315
Relações interfinanceiras		60.390	63.954	Depósitos a prazo		416.152	155.640
Carteira de crédito		1.643.244	2.058.365	Outros depósitos		17.583	21.490
Operações de crédito	7	1.173.373	1.370.317	Recursos de aceites e emissão de títulos	15	256.462	260.812
Outros créditos com característica de concessão de crédito	7	469.871	688.048	Relações interfinanceiras	16	206.785	241.843
(Provisão para perdas estimadas associadas a concessão de crédito)				Relações interdependências - Recursos em trânsito de terceiros		2.070	3.269
Outros ativos	10	713.908	605.145	Obrigações por repasses no país - instituições oficiais	17	3.576	48.985
<b>Não circulante</b>		<b>1.041.006</b>	<b>1.208.216</b>	<b>Outros passivos financeiros</b>	18	<b>686.354</b>	<b>619.495</b>
Instrumentos financeiros		386.223	684.022	<b>Não Circulante</b>		<b>1.711.181</b>	<b>1.926.422</b>
Títulos e valores mobiliários	6	-	76.731	<b>Exigível a longo prazo</b>		<b>1.711.181</b>	<b>1.926.230</b>
Carteira de crédito		414.023	631.141	<b>Depósitos e demais instrumentos financeiros</b>		<b>1.663.154</b>	<b>1.883.463</b>
Operações de crédito	7	411.434	622.658	Depósitos	14	1.080.903	1.403.222
Outros créditos com característica de concessão de crédito	7	2.589	8.483	Depósitos interfinanceiros		229.666	253.399
(Provisão para perdas estimadas associadas a concessão de crédito)				Depósitos a prazo		851.237	1.149.823
Outros ativos	10	19.619	16.483	Recursos de aceites e emissão de títulos	15	509.132	407.123
<b>Créditos tributários</b>	9	<b>232.567</b>	<b>108.941</b>	Obrigações por repasses no País - Instituições oficiais	17	73.119	73.119
Investimentos		312.761	316.303	<b>Outros passivos Financeiros</b>	18	<b>9.491</b>	<b>11.524</b>
Investimentos em participações em coligadas e controladas	11	309.791	314.480	<b>Provisões</b>	19	<b>38.536</b>	<b>31.243</b>
Outros investimentos		2.970	1.823	<b>Resultado de exercícios futuros</b>		-	192
<b>Imobilizado de uso</b>	12	<b>9.998</b>	<b>10.755</b>	<b>Patrimônio líquido</b>	21	<b>562.284</b>	<b>651.398</b>
Imobilizado em uso		41.283	44.921	Capital social de domiciliados no país		449.327	402.477
(Depreciação acumulada)		(31.285)	(34.166)	Aumento de capital		-	22.519
<b>Ativos intangíveis</b>	13	<b>79.838</b>	<b>71.712</b>	Reservas de capital		3.590	3.590
Ativos intangíveis		161.420	141.626	Reservas de lucros		108.431	222.841
(Amortização acumulada)		(81.582)	(69.914)	Outros resultados abrangentes		936	(29)
<b>Total do ativo</b>		<b>4.358.142</b>	<b>4.488.994</b>	<b>Total do passivo e patrimônio líquido</b>		<b>4.358.142</b>	<b>4.488.994</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

### DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

Semestre findo em 31 de dezembro de 2022 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021 (Valores expressos em milhares de Reais)

	Capital social	Aumento de capital	Capital a realizar	Reservas de capital	Reservas de lucros Legal	Reservas de lucros Expansão	Outros resultados abrangentes	Lucros acumulados	Total
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2020</b>	305.837	-	3.964	3.590	44.804	152.993	(75)	-	511.114
Ajuste de avaliação patrimonial títulos disponíveis para venda	-	-	-	-	-	-	55	-	55
Ajuste de avaliação patrimonial títulos empresa coligada	-	-	-	-	-	-	(10)	-	(10)
Aumento de capital	96.640	22.519	(3.964)	-	-	-	-	115.195	211.370
Lucro líquido do exercício	-	-	-	-	-	-	-	51.537	51.537
Destinações:									
Juros sobre Capital Próprio - R\$ 0,091971 por ação	-	-	-	-	-	-	-	-	(26.493)
Reserva legal	-	-	-	-	2.577	-	-	(2.577)	-
Reserva para expansão	-	-	-	-	-	48.960	-	(48.960)	-
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2021</b>	<b>402.477</b>	<b>22.519</b>	-	<b>3.590</b>	<b>47.381</b>	<b>175.460</b>	<b>(29)</b>	<b>651.398</b>	<b>2.271.181</b>
Ajuste exercícios anteriores	-	-	-	-	-	(2.343)	-	-	(2.343)
Ajuste de avaliação patrimonial títulos disponíveis para venda	-	-	-	-	-	-	120	-	120
Ajuste de avaliação patrimonial títulos empresa coligada	-	-	-	-	-	-	4	-	4
Hedge fluxo de caixa	-	-	-	-	-	-	842	-	842
Aumento de capital	46.850	(22.519)	-	-	-	-	-	24.331	24.331
Prejuízo líquido do exercício	-	-	-	-	-	-	-	(70.294)	(70.294)
Destinações:									
Juros sobre Capital Próprio - R\$ 0,139334 por ação	-	-	-	-	-	-	-	-	(41.773)
Reserva legal	-	-	-	-	-	-	-	-	(2.577)
Reserva para expansão	-	-	-	-	-	(70.294)	-	70.294	-
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2022</b>	<b>449.327</b>	-	-	<b>3.590</b>	<b>47.381</b>	<b>61.050</b>	<b>936</b>	-	<b>562.284</b>
<b>Saldos em 30 de junho de 2022</b>	<b>424.996</b>	-	-	<b>3.590</b>	<b>47.381</b>	<b>155.960</b>	<b>2.859</b>	<b>(20.271)</b>	<b>614.515</b>
Ajuste exercícios anteriores	-	-	-	-	-	(2.343)	-	-	(2.343)
Ajuste de avaliação patrimonial títulos disponíveis para venda	-	-	-	-	-	-	57	-	57
Ajuste de avaliação patrimonial títulos empresa coligada	-	-	-	-	-	-	18	-	18
Hedge fluxo de caixa	-	-	-	-	-	-	(1.998)	-	(1.998)
Aumento de capital	24.331	-	-	-	-	-	-	24.331	24.331
Prejuízo do período	-	-	-	-	-	-	-	(50.023)	(50.023)
Destinações:									
Juros sobre Capital Próprio - R\$ 0,074292 por ação	-	-	-	-	-	-	-	-	(22.273)
Reserva legal	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reserva para expansão	-	-	-	-	-	(70.294)	-	70.294	-
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2022</b>	<b>449.327</b>	-	-	<b>3.590</b>	<b>47.381</b>	<b>61.050</b>	<b>936</b>	-	<b>562.284</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

#### (iii) Proteção do Caixa

Diversificamos as fontes de captação, ajustamos as simulações de cenário considerando o impacto da desaceleração da atividade econômica e o aumento do desemprego. Atravessamos o ano sem contingências, preservando a liquidez da instituição.

#### (iv) Gestão do Risco de Crédito

Desde 2020 direcionamos os esforços do Banco para que nossos clientes pudessem passar pelo momento de pandemia da melhor forma possível. No segmento pessoa jurídica, por exemplo, através de linhas de crédito competitivas, direcionadas para abastecimento das lojas e ganho de eficiência operacional. Em 2022, em um cenário de incertezas e inadimplência acima da normalidade no mercado, nossa carteira pessoa física e pessoa jurídica não foram exceções, onde tivemos um aumento na inadimplência principalmente no primeiro semestre para a carteira pessoa física e no segundo semestre para a carteira de pessoa jurídica, fazendo-se necessário, a revisão das nossas políticas de crédito de forma a reforçar o nosso foco nos clientes com relacionamento com o SIM (Sistema Martins), havendo uma sensível redução do apetite a riscos.

Vale destacar ainda que, com objetivo de dar mais robustez as provisões e desta forma manter nossos índices de cobertura na carteira pessoa física e no segundo semestre para a carteira de pessoa jurídica, fazendo-se necessário, a revisão das nossas políticas de crédito de forma a reforçar o nosso foco nos clientes com relacionamento com o SIM (Sistema Martins), havendo uma sensível redução do apetite a riscos.

Para 2023, projetamos a continuidade da redução da inadimplência da carteira já verificada ao longo do segundo semestre de 2022, chegando a patamares históricos da carteira.

#### (v) Gerenciamento de Riscos

Consideramos a gestão de riscos um assunto estratégico e um dos valores fundamentais para nossas tomadas de decisão. Nosso processo de gestão de riscos corporativos de mercado, de liquidez, de crédito, operacional, cibernético e socioambiental conta com a participação de todas as estruturas hierárquicas, ou linhas de defesa, de modo a fortalecer o processo de identificação, classificação, mensuração, monitoramento, controle e mitigação dos riscos.

Nossa gestão integrada de riscos é realizada de forma segregada das unidades de negócios e as políticas de riscos são aprovadas pelo Conselho de Administração. As informações relativas ao Gerenciamento de Riscos e ao Gerenciamento de Capital são divulgadas pelo Banco em seu site "O Tribanco - Informações financeiras" no endereço de acesso público: <http://www.tribanco.com.br>

#### (vi) Gerenciamento de Capital

O Conselho de Administração é nosso principal órgão no gerenciamento de Capital do Banco Triângulo S.A. e suas empresas controladas, sendo responsável por aprovar a política institucional e as diretrizes acerca do nível de capitalização da empresa. Em cumprimento à regulamentação do Banco Central do Brasil prevista na Resolução CMN nº 4.557/17, atualizada pela Resolução CMN nº 4.745/19, temos adotado uma política de gerenciamento de Capital constituída de princípios e procedimentos. Aplicamos processos contínuos de monitoramento e controle, visando a assegurar adequação de capital, de forma tempestiva, alinhada às melhores práticas e compatíveis com os riscos incorridos, de acordo com a natureza e complexidade dos produtos e serviços oferecidos a nossos clientes.

O gerenciamento de capital é realizado de forma contínua, através de metodologia que permite avaliar, em cenários padrão e de stress, o impacto de um ou mais fatores no capital da instituição.

Neste ano de 2022, foram implementadas diversas melhorias, trazendo maior robustez ao modelo de cálculo. Aliado às melhorias, o processo de monitoramento foi intensificado com o tema sempre presente em reuniões de conselho.

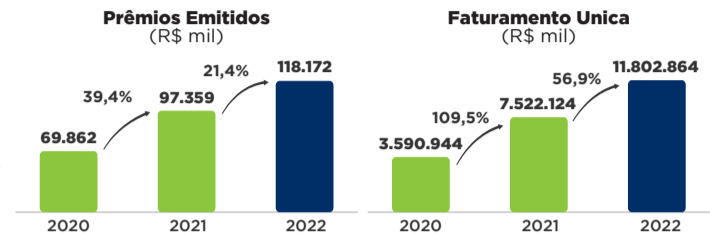
O Tribanco segue sólido com capital adequado para suportar seu crescimento. Em dezembro de 2022 o Índice de Basileia do Tribanco foi de 12,38%.

#### (vii) Eficiência de Ofertas e evolução contínua do Modelo de Distribuição

Somos parte do Sistema Martins - SIM, conglomerado de empresas financeiras e comerciais, dentre as quais se destacam o Martins S/A, Rede SMART, Tripag (Única) e Tribanco Corretora de Seguros. Nossa missão é oferecer crédito, serviços financeiros, meios de pagamentos, seguros e consórcios para atender à necessidade dos pequenos e médios varejistas brasileiros. Por meio da Tripag oferecemos meios de pagamento como a Adquirência ÚNICA, cartões private label e bandeirados - cartões Tricard - para consumidores finais e varejistas. Em 2022 o faturamento nos cartões atingiu R\$ 3,8 bilhões, atingindo 739 mil pessoas físicas.

A Única é o negócio de meios de pagamentos (adquirente) do nosso ecossistema que integra soluções e benefícios comerciais e em tecnologia, e que em 2022 atingiu faturamento (TPV) de R\$ 11,8 bilhões, com aumento de 56,9% em relação ao ano anterior. Esse crescimento se deve à proposta de valor diferenciada e completa para os varejistas que se relacionam com o Martins Atacado e com o Tribanco, agregando também soluções de tecnologia e gestão como TEF, Conciliação de Cartões e Analytics.

Com a Tribanco Corretora de Seguros oferecemos soluções em seguros para toda a cadeia do varejo e fechamos ano com R\$ 118,2 milhões em prêmios emitidos, crescimento de 21,4% em relação a 2021 e com 944 mil apólices ativas.



Fechamos o ano com cerca de 771 mil clientes, sendo 739 mil pessoas físicas e 32 mil pessoas jurídicas, por meio da diversificação da nossa oferta de produtos e serviços e sem perder de vista os esforços contínuos na melhora da jornada do cliente dentro do Sistema Martins.

Os ratings Nacionais de Longo e de Curto Prazos emitidos pela Fitch Ratings obtiveram nota A (bra) e a classificação de risco emitida pela RiskBank foi BRMP1, o que reflete o prudente gerenciamento de risco e a adequada qualidade dos nossos ativos.

Temos a experiência do cliente como a principal estratégia da nossa operação, investimos em tecnologias que nos permitem conhecer ainda mais suas necessidades e utilizarmos o seu histórico de relacionamento mercantil no SIM para viabilizar uma melhor proposta de valor a este cliente do SIM.

Estamos, juntamente aos nossos clientes, nos inserindo na era do open banking o que nos estimula a sermos ainda mais transparentes e competitivos. Estamos abertos e queremos empoderar nossos clientes para que possam desfrutar dos benefícios que oferecemos da maneira que lhes for mais conveniente - sempre de modo que sejam respeitadas as diretrizes dos órgãos reguladores e as novas regras da Lei Geral de Proteção de Dados.

2022 foi um ano de foco e de investimentos em iniciativas para evolução dos canais digitais e do portfólio de produtos e serviços oferecidos aos nossos clientes Pessoa Jurídica. Desenvolvemos um novo processo de "onboarding" de clientes que nasce integrado à jornada do cliente em suas interações com o Atacado Martins. Seguimos também com nossa agenda de integração evoluindo com a disponibilização de novas funcionalidades para o Programa de Fidelização BEM - Benefícios Exclusivos Martins.

Fizemos uma completa renovação da Plataforma Comercial, facilitando a atuação de nossa força comercial através de uma nova solução para Gestão de Relacionamento (CRM). Conectamos crédito, serviços financeiros, seguros, consórcios e meios de pagamentos a esta nova Plataforma Comercial, permitindo uma Visão 360° da sua carteira de clientes.

Adicionalmente posicionamos o PIX como uma importante solução de pagamentos para os nossos clientes varejistas, 100% integrada à nossa solução de aquisição (UNICA). Eles agora contam com um meio de pagamento robusto e com alto Índice de Qualidade de Serviço medidos por métricas do próprio Banco Central.

Por fim, entramos no segundo ano de implementação de melhorias para aproveitarmos ainda mais as oportunidades advindas com a Resolução 4.734 - potencializando o uso dos recebíveis de cartões - para operações de Descontos e de Crédito com lastro nestas garantias.

Em nossa operação voltada para a Pessoa Física (Tricard) também experimentamos importante evolução na jornada de aquisição de clientes - passamos a contar com ferramentas como a auto-adesão ao cartão através da tecnologia de ChatBot, além da implantação do modelo de entrega de cartões físicos nas lojas parceiras, reforçando a disponibilidade do cartão para compras imediatas, além de resolver questões importantes de logística de entrega de cartões em função de nossa rede de parceiros fortemente distribuída em todos os estados brasileiros.

Implantamos ainda uma nova ferramenta de orquestração da comunicação com nossa base de portadores, facilitando seu dia a dia com serviços de orientação ao bom uso de seu cartão, além da comunicação recorrente de ofertas que agregam valor ao seu cartão Tricard. Dentre estes benefícios realizamos a campanha anual Carrinho Premiado que garante sorteios diários de Carrinhos de Compras para todos os clientes ativos de nossa base.





# Balanco Anual 2022

★ continuação **Banco Triângulo S.A. CNPJ nº 17.351.180/0001-59**

## NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS em 31/12/2022 e 31/12/2021 (Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

Nível	Faixa de Curso		Curso anormal (i)	Carteira nº 2.682/99	Provisão Resolução complementar (ii)	Provisão total
	provisão - %	normal				
AA	De 0,00 a 0,49	29.896	-	29.896	-	146
A	De 0,50 a 0,99	693.896	-	693.896	3.468	77
B	De 1,00 a 2,99	44.058	14.864	58.922	589	194
C	De 3,00 a 9,99	49.885	23.345	73.230	2.197	1.133
D	De 10,00 a 29,99	9.782	28.050	37.832	3.783	16
E	De 30,00 a 49,99	5.784	28.380	34.164	10.249	-
F	De 50,00 a 69,99	3.090	23.613	26.703	13.351	-
G	De 70,00 a 99,99	2.320	17.284	19.604	13.723	-
H	100,00	8.842	79.043	87.885	87.885	-
<b>Total</b>		<b>847.353</b>	<b>214.579</b>	<b>1.061.932</b>	<b>135.245</b>	<b>1.566</b>

Nível	Faixa de Curso		Curso anormal (i)	Carteira nº 2.682/99	Provisão Resolução complementar (ii)	Provisão total
	provisão - %	normal				
AA	De 0,00 a 0,49	610.757	-	610.757	-	2.832
A	De 0,50 a 0,99	510.590	-	510.590	2.553	4.415
B	De 1,00 a 2,99	154.371	454	154.825	1.548	1.224
C	De 3,00 a 9,99	269.024	2.060	271.084	8.133	8.801
D	De 10,00 a 29,99	18.234	1.266	19.500	1.950	99
E	De 30,00 a 49,99	10.810	1.808	12.618	3.786	-
F	De 50,00 a 69,99	5.723	1.703	7.426	3.713	-
G	De 70,00 a 99,99	8.028	1.548	9.576	6.703	-
H	100,00	17.207	13.991	31.198	31.198	-
<b>Total</b>		<b>1.604.744</b>	<b>22.830</b>	<b>1.627.574</b>	<b>59.584</b>	<b>17.371</b>

(i) A classificação das operações em curso anormal não contempla o total das parcelas vencidas até 14 dias dos contratos.

(ii) Refere-se à provisão adicional, ao mínimo exigido pela Resolução nº 2.682/99, para refletir o percentual obtido pelo critério de provisionamento para devedores de operações de crédito.

Esse critério é baseado em sistema de crédito, que leva em consideração o score da operação, estruturado mediante avaliação da carteira de crédito, aliada a estudo de diversas variáveis e levantamento de probabilidades, em conformidade às normas previstas na referida Resolução, de acordo com as faixas de provisão mencionadas.

Diante da incerteza causada pelo atual cenário econômico e da deteriorização identificada na carteira de cartão de crédito de pessoa física, o Banco decidiu reforçar a provisão para créditos de liquidação duvidosa nessa categoria em R\$ 52.899, chegando ao montante de R\$ 65.302, em 31 de Dezembro de 2022 (2021 - R\$ 18.937).

### e. Concentração dos principais devedores de operações de crédito

	31/12/2022	31/12/2021	
Principal devedor	14.182	26.450	1%
10 maiores devedores	96.769	117.864	4%
20 maiores devedores	116.028	151.287	6%
50 maiores devedores	147.503	174.543	6%
100 maiores devedores	161.498	196.197	7%
500 maiores devedores	314.632	391.272	15%
Demais clientes	1.206.655	1.631.893	61%
<b>Total</b>	<b>2.057.267</b>	<b>2.689.506</b>	

### f. Cessões de crédito

No exercício de 2022, o Banco realizou cessão de crédito junto a terceiros, sendo, operações vigentes, no montante de R\$ 193.566 (R\$ 382.792 em 2021), gerando um resultado de R\$ 22.075 (R\$ 11.601 em 2021) e operações classificadas no Rating "HH" (operações em prejuízo), no montante de R\$ 41.705 (R\$ 85.824 em 2021), com impacto no resultado de R\$ 1.005 (R\$ 4.428 em 2021).

Estas cessões de carteira foram classificadas na categoria como sem retenção substancial de riscos e benefícios, nas quais o Banco não está exposto ao risco de crédito, de mercado e operacional. De acordo com a regra em vigor e a classificação de categoria destas cessões, estes montantes foram reconhecidos no resultado do período.

### 8. Provisão para perdas estimadas associadas a concessão de crédito

#### a. Movimentação da Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa:

	01/07/2022	01/01/2022	01/01/2021
Operações de crédito e outros créditos:	31/12/2022	31/12/2022	31/12/2021
<b>Saldos no início do período</b>	<b>(203.795)</b>	<b>(213.766)</b>	<b>(162.529)</b>
(Provisão)	(247.827)	(425.620)	(285.628)
Reversão	72.965	210.608	109.141
Baixa de créditos para prejuízo	56.041	106.162	125.250
<b>Saldos no final do período</b>	<b>(322.616)</b>	<b>(322.616)</b>	<b>(213.766)</b>

No exercício de 2022 houve recuperação de créditos baixados como prejuízo no montante de R\$ 22.739 (R\$ 36.707 no exercício de 2021), conforme nota nº 23.

No exercício de 2022 houve operações renegociadas no montante R\$ 126.403 (R\$ 91.410 no exercício de 2021), cujas respectivas provisões para crédito de liquidação duvidosa se mantiveram no nível de classificação anterior à renegociação e são alterados de acordo com os pagamentos subsequentes por parte do cliente

#### b. Composição da provisão para devedores duvidosos por produto

	31/12/2022	31/12/2021
Cartões de crédito	167.734	129.341
Capital de giro, cheque especial e conta garantida	143.917	70.688
Cartões de crédito - Compras a faturar	5.323	7.470
Compror	1.778	1.468
FINAME/BNDES	1.358	1.309
Crédito Pessoal	1	516
Adiantamentos a depositantes	242	365
Títulos descontados	533	604
Financiamentos à exportação	29	88
Demais direitos creditórios	40	47
Outros créditos	1.661	1.870
<b>Total</b>	<b>322.616</b>	<b>213.766</b>

### 9. Créditos Tributários

Os créditos tributários são avaliados periodicamente, tendo como parâmetro a geração de lucro tributável futuro para fins de imposto de renda e contribuição social em montante que justifique a ativação de tais valores. A compensação desses créditos ocorrerá dentro do prazo permitido pela Resolução nº 4.842/2020, condicionados à natureza do crédito gerado. Os créditos tributários de impostos e contribuições foram constituídos sobre diferenças temporariamente indutíveis e sobre Prejuízo Fiscal e Base Negativa CSLL.

(a) Os créditos tributários de imposto de renda e contribuição social foram constituídos com base nas alíquotas vigentes em 31 de Dezembro de 2022 e 31 de Dezembro de 2021, estando assim compostos:

	31/12/2022	31/12/2021
<b>Crédito tributário - Imposto de renda</b>		
Sobre diferenças temporárias - provisão para créditos de liquidação duvidosa	72.478	49.110
Sobre diferenças temporárias - provisões passivas	7.570	6.192
Sobre diferenças temporárias - marcação a mercado	1.532	8
Sobre diferenças temporárias - outros	4.075	5.214
Sobre diferenças temporárias - Prejuízo Fiscal IRPJ	43.530	-
<b>Total sobre diferenças temporárias - Imposto de Renda</b>	<b>129.185</b>	<b>60.524</b>
<b>Crédito tributário - Contribuição social</b>		
Sobre diferenças temporárias - provisão para créditos de liquidação duvidosa	57.983	39.285
Sobre diferenças temporárias - provisões passivas	6.056	4.953
Sobre diferenças temporárias - marcação a mercado	1.225	5
Sobre diferenças temporárias - outros	3.261	4.174
Sobre diferenças temporárias - Base Negativa CSLL	34.857	-
<b>Total sobre diferenças temporárias - Contribuição social</b>	<b>103.382</b>	<b>48.417</b>
<b>Total classificado em outros créditos</b>	<b>232.567</b>	<b>108.941</b>

(b) Os créditos tributários apresentaram as seguintes movimentações no exercício:

	2021	Constituição (Realização)	2022
<b>Sobre diferenças temporárias:</b>			
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	88.395	156.357	(114.291)
Provisões passivas Trabalhistas/Tributárias/Cíveis	11.145	14.127	(11.646)
Marcação a mercado	13	3.688	(943)
Outros (BNDU, PLR, Depreciação Fiscal x IFRS)	9.388	9.902	(11.955)
Prejuízo Fiscal/Base Negativa	-	78.387	-
<b>Total sobre diferenças temporárias</b>	<b>108.941</b>	<b>262.461</b>	<b>(138.835)</b>

Com base nas projeções a Administração considera que auferirá resultados tributáveis dentro do prazo regulamentar para absorver os créditos tributários registrados nas demonstrações financeiras. Essa estimativa é periodicamente revisada, de modo que eventuais alterações na perspectiva de recuperação desses créditos sejam tempestivamente consideradas nas demonstrações financeiras.

(c) Projeção de realização e valor presente dos créditos tributários:

	2023	2024	2025	2026	2027	Total
<b>Sobre Diferenças Temporárias:</b>						
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	116.977	8.557	3.051	1.312	564	130.461
Provisões passivas	-	-	-	-	-	-
(Trabalhistas/Tributárias/Cíveis)	4.411	1.816	1.377	-	6.022	13.626
Marcação a mercado	2.758	-	-	-	-	2.758
Outros (BNDU, PLR, Depreciação Fiscal x IFRS)	4.284	2.445	86	78	442	7.335
<b>Prejuízo Fiscal/Base Negativa</b>	<b>6.771</b>	<b>12.124</b>	<b>18.343</b>	<b>41.149</b>	<b>-</b>	<b>78.387</b>
<b>Total</b>	<b>135.201</b>	<b>24.942</b>	<b>22.857</b>	<b>42.539</b>	<b>7.028</b>	<b>232.567</b>

Em 31 de dezembro de 2022, o valor presente dos créditos tributários, calculados considerando a taxa média de captação, totalizava R\$ 193.278 (R\$ 94.179 em 31 de dezembro de 2021).

Observou-se a realização de créditos tributários no Banco no montante de R\$ 138.835 (R\$ 103.514 em 31 de dezembro de 2021), correspondente a 420% (218% em 31 de dezembro de 2021) da respectiva projeção de utilização para o período de 2021, que constava no estudo técnico elaborado em 31 de dezembro de 2020.

### 10. Outros ativos

#### a) Outros créditos

	31/12/2022	31/12/2021
Valores a receber junto a bandeiras, lojas e bancos emissores de cartões (c)	622.347	443.040
Impostos e contribuições a compensar	25.409	70.804
Devedores por depósitos em garantia (a)	19.619	16.483
Valores a receber sociedades ligadas (nota 22)	3.096	6.797
Seguros a receber	1.357	1.366
Correspondente bancário	4.167	5.299
Adiantamentos de pagamentos por nossa conta	1.036	1.473
Valores a receber concessionárias	4.910	4.867
Adiantamentos salariais	524	441
Devedores diversos - País (b)	14.016	28.591
<b>Total</b>	<b>696.481</b>	<b>579.161</b>
Circulante	676.862	562.678
Não circulante	19.619	16.483

(a) Referem-se, principalmente, a depósitos judiciais do Programa de Integração Social - PIS e Contribuição para o Financiamento da Seguridade Social - COFINS, no montante de R\$ 7.677 (R\$ 7.347 em 31 de dezembro de 2021), depósitos de Recursos Trabalhistas no montante de R\$ 1.200 (R\$ 1.134 em 31 de dezembro de 2021), e outros depósitos referentes a FGTS, INSS e a caução processual cível no montante de R\$ 2.393 (R\$ 1.853 em 31 de dezembro de 2021).

(b) Referem-se, substancialmente, a valores a receber em D+1 pelo serviço de coleta de numerário e liquidações de operações de crédito a resgatar junto a correspondentes.

(c) Referem-se, substancialmente ao valor a receber de bancos emissores pela intermediação das transações de pagamento (Adquirência) no montante de R\$ 585.165 (R\$ 391.459 em 31 de dezembro de 2021).

#### b) Ativos não financeiros mantidos para venda

	31/12/2022	31/12/2021
Imóveis	35.875	44.549
Provisão para desvalorização	(5.872)	(6.363)
<b>Total - Circulante</b>	<b>30.003</b>	<b>38.186</b>

#### c) Despesas antecipadas - Circulante

Referem-se basicamente a despesas de seguros e outras despesas administrativas pagas antecipadamente e amortizadas linearmente em função dos períodos contratuais no montante de R\$ 7.042 (R\$ 4.282 em Dezembro de 2021).

Total dos Outros Ativos totalizou R\$ 733.526 (R\$ 621.629 em Dezembro de 2021)

### 11. Participações em controladas - no país

Referem-se às participações das controladas Triângulo Participações e Serviços Ltda. - TPS, Triângulo Corretora de Seguros S.A., Triângulo Meios de Pagamentos Ltda. e Sim Serviços de TI e Intermediação Ltda. As principais informações sobre as controladas estão sumarizadas, como segue:

Empresas Controladas	Capital Social		Patrimônio Líquido		Participação no capital social		Valor Contábil		Resultado de equivalência	
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021	01/07/2022 até 31/12/2022	31/12/2022	31/12/2021	
Triângulo Participações e Serviços Ltda.	15.000	18.386	100%	18.386	19.151	1.197	1.578	990		
Triângulo Corretora de Seguros S/A	3.000	5.707	100%	5.707	24.868	6.958	14.240	16.712		
Triângulo Meios de Pagamento Ltda.	230.519	281.567	100%	281.567	266.430	4.451	15.134	2.477		
SIM Serviços de TI e Intermediação Ltda.	100	4.131	100%	4.131	4.031	2.232	3.999	1.968		
<b>Total</b>				<b>309.791</b>	<b>314.480</b>	<b>14.838</b>	<b>34.951</b>	<b>22.147</b>		

(1) Em 2022, foram distribuídos e pagos dividendos ao Triângulo no montante de R\$38.493 (R\$ 23.113 em Dezembro 2021)

### 12. Imobilizado de uso

Imobilizado de Uso em Curso	Imóveis de Uso			Móveis e Equipamentos		Sistemas de Dados		Outras Imobilizações de Uso	
	Terrenos	Edificações	Instalações	Equipamentos	Processamento de Dados	Outros (Comunicação, Segurança e Transporte)	Total		
<b>Taxas anuais de depreciação</b>			4%	10%	7-25%	17-40%	8-25%		
<b>Custo</b>									
<b>Saldo em 30/06/2022</b>	<b>960</b>	<b>116</b>	<b>5.458</b>	<b>4.337</b>	<b>6.600</b>	<b>28.194</b>	<b>2.865</b>	<b>48.530</b>	
Aquisições	2	-	7	16	91	2.099	85	2.300	
Baixas	-	(116)	(4.405)	(4.149)	(112)	(703)	(63)	(9.548)	
Variação Cambial	-	-	-	-	-	-	-	-	
Transferências	(962)	-	-	882	18	-	63	1	
Outros	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Saldo em 31/12/2022</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.060</b>	<b>1.086</b>	<b>6.597</b>	<b>29.590</b>	<b>2.950</b>	<b>41.283</b>	
<b>Depreciação</b>									
<b>Saldo em 30/06/2022</b>			<b>(4.945)</b>	<b>(2.952)</b>	<b>(4.280)</b>	<b>(21.751)</b>	<b>(2.350)</b>	<b>(36.278)</b>	
Despesa Depreciação	-	-	(74)	(153)	(244)	(1.448)	(128)	(2.047)	
Baixas	-	-	3.959	2.291	88	702	702	7.040	
<b>Saldo em 31/12/2022</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(1.060)</b>	<b>(814)</b>	<b>(4.436)</b>	<b>(22.497)</b>	<b>(2.478)</b>	<b>(31.285)</b>	

#### Valor Contábil

# tribanco

O banco do varejista.

## Balanco Anual 2022

→ continuação Banco Triângulo S.A. CNPJ nº 17.351.180/0001-59

### NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS em 31/12/2022 e 31/12/2021 (Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

	2º Semestre		2022		2021	
	01/07/2022 a 31/12/2022	01/01/2022 a 31/12/2022	01/07/2022 a 31/12/2022	01/01/2022 a 31/12/2022	01/07/2022 a 31/12/2021	01/01/2021 a 31/12/2021
Conciliação dos encargos de imposto de renda e contribuição social						
<b>Resultado antes dos tributos e participações</b>	(120.963)	(187.406)	64.039	64.039	64.039	64.039
Encargo total IRPJ (25%) e CSLL (20%)	54.433	84.333	(28.818)	(28.818)	(28.818)	(28.818)
Encargos sobre JCP	10.023	18.798	11.898	11.898	11.898	11.898
Encargos sobre participação em controladas	6.677	15.728	9.966	9.966	9.966	9.966
Participação de empregados no lucro	-	1.213	9.112	9.112	9.112	9.112
Dispêndios com Inovação Tecnológica	-	-	6.074	6.074	6.074	6.074
Outros valores	(174)	(266)	(485)	(485)	(485)	(485)
<b>Imposto de Renda e Contribuição Social do período</b>	<b>70.959</b>	<b>119.806</b>	<b>7.747</b>	<b>7.747</b>	<b>7.747</b>	<b>7.747</b>

#### 21. Patrimônio líquido

**a. Capital social**  
Em 31 de Dezembro de 2022, o capital social subscrito, é de R\$ 449.327, constituído por 299.802.897 ações nominativas ordinárias, sem valor nominal (R\$ 24.327 e 278.107.828 ações nominativas ordinárias em 31 de Dezembro de 2021).  
Em Assembleia Geral Ordinária e Extraordinária de 16 de Dezembro de 2021, foi deliberado aumento de capital, no montante de R\$ 22.519, mediante emissão de 9.948.940 (nove milhões, novecentas e quarenta e oito mil, novecentas e quarenta) novas ações ordinárias nominativas, sem valor nominal, com preço de emissão de R\$ 2,2635, tendo sido aprovado pelo BACEN em 10 de Fevereiro de 2022.

#### 22. Transações com partes relacionadas

As transações com partes relacionadas são divulgadas em atendimento à Resolução 4.818/2020 do CMN e foram efetuadas em condições normais de mercado, no que se refere a prazo de vencimento e taxas de remuneração pactuadas e são as seguintes:

	Ativo		Passivo		Receitas		Despesas	
	Natureza de Relacionamento	Valores a Receber	Operações de Crédito	Outras Obrigações	Operações de Crédito	Receitas	Despesas de Captação	Despesas
<b>Acionistas</b>								
Subtotal	Relacionada	-	792	-	-	2.330	(51)	-
<b>Administradores e Conselho</b>	Relacionada	-	37	33.756	-	-	(4.767)	-
<b>Subtotal</b>	Relacionada	-	37	33.756	-	-	(4.767)	-
<b>Empresas</b>								
Almart Administração e Particip. S.A.	Relacionada	2.329	-	-	-	-	-	-
Martins Agropecuária	Relacionada	-	-	12.623	-	-	(1.542)	-
Martins Comércio e Serviços de Distribuição S.A.	Relacionada	83	14.182	44.235	270	5.721	49	(2.821)
Martins Integração Logística Ltda.	Relacionada	-	-	16.529	-	-	(1.010)	-
Martins Participações Ltda.	Relacionada	-	-	4.311	-	-	15.699	-
SIM Serviços de TI e Intermediação Ltda.	Controlada	39	-	4.636	-	-	448	-
Triângulo Participações e Serviços Ltda.	Controlada	-	-	18.265	-	-	(2.483)	-
Tricard Serviços de Intern. de Cartões de Crédito Ltda.	Controlada	421	-	162	3.672	-	4.782	-
Tribanco Corretora de Seguros S.A.	Controlada	66	-	4.265	-	-	843	-
Tricard Participações Ltda.	Relacionada	-	-	364	-	-	(47)	-
Trípag Meios de Pagamento Ltda.	Controlada	158	-	213.071	-	-	(25.796)	-
Demais Ligadas	Relacionada	-	-	38.248	-	-	(7.190)	-
<b>Subtotal</b>	Relacionada	<b>3.096</b>	<b>14.182</b>	<b>356.709</b>	<b>3.942</b>	<b>5.721</b>	<b>(48.892)</b>	<b>(2.821)</b>
<b>Pessoas Físicas Ligadas</b>	Relacionada	-	-	70	77.545	-	-	(8.900)
<b>Subtotal</b>	Relacionada	-	-	70	77.545	-	-	(8.900)
<b>Total</b>		<b>3.096</b>	<b>14.289</b>	<b>468.802</b>	<b>3.942</b>	<b>5.721</b>	<b>(27.211)</b>	<b>(2.821)</b>

	Ativo		Passivo		Receitas		Despesas	
	Natureza de Relacionamento	Valores a Receber	Operações de Crédito	Outras Obrigações	Operações de Crédito	Receitas	Despesas de Captação	Despesas
<b>Acionistas</b>								
Subtotal	Relacionada	-	-	512	24	-	(70)	-
<b>Administradores e Conselho</b>	Relacionada	-	85	79.526	-	-	(6.380)	-
<b>Subtotal</b>	Relacionada	-	85	79.526	-	-	(6.380)	-
<b>Empresas</b>								
Almart Administração e Particip. S.A.	Relacionada	-	-	1.099	-	-	(185)	-
Martins Agropecuária	Relacionada	-	-	11.659	-	-	(514)	-
Martins Comércio e Serviços de Distribuição S.A.	Relacionada	70	26.450	56.372	367	1.696	108	(1.957)
Martins Integração Logística Ltda.	Relacionada	-	-	13.004	-	-	(377)	-
Martins Participações Ltda.	Relacionada	-	-	18.890	-	-	(632)	-
SIM Serviços de TI e Intermediação Ltda.	Controlada	35	-	3.803	-	-	402	-
Triângulo Participações e Serviços Ltda.	Controlada	-	-	19.020	-	-	(833)	-
Tricard Serviços de Intern. de Cartões de Crédito Ltda.	Controlada	588	-	151	4.953	-	4.146	-
Tribanco Corretora de Seguros S.A.	Controlada	69	-	21.716	-	-	728	-
Tricard Participações Ltda.	Relacionada	-	-	386	-	-	(21)	-
Trípag Meios de Pagamento Ltda.	Controlada	6.035	-	196.234	3	-	(8.777)	-
Demais Ligadas	Relacionada	-	-	60.867	-	-	(2.060)	-
<b>Subtotal</b>	Relacionada	<b>6.797</b>	<b>26.450</b>	<b>403.201</b>	<b>5.323</b>	<b>1.696</b>	<b>(17.146)</b>	<b>(1.957)</b>
<b>Pessoas Físicas Ligadas</b>	Relacionada	-	-	64	55.436	-	-	(2.872)
<b>Subtotal</b>	Relacionada	-	-	64	55.436	-	-	(2.872)
<b>Total</b>		<b>6.797</b>	<b>26.599</b>	<b>538.675</b>	<b>5.347</b>	<b>1.696</b>	<b>9.002</b>	<b>(26.468)</b>

A remuneração global dos Administradores para o exercício de 2022 foi prevista conforme Ata da Assembleia Geral Ordinária de 25 de abril de 2022, entre fixo e variável totalizando o montante de R\$23.359 (R\$ 22.000 em 2021), que inclui salários, encargos e benefícios.  
Segundo o CPC 5, o qual prevê as categorias de divulgação da remuneração a empregados chaves da Administração e Administradores como parte diretamente relacionada, a despesa no período foi de R\$ 9.244 (R\$ 8.597 em 2021), como benefício de curto prazo relacionado a honorários, bônus e encargos diretos. Não estão previstas outras formas de remuneração como benefícios de longo prazo, remuneração baseada em ações ou instrumentos financeiros.  
Venda da sede do Banco Triângulo S/A, realizada contra parte relacionada, Martins Participações LTDA, empresa do grupo, na data de 23/12/2022, a operação foi efetuada pelo valor de R\$ 18.200 com base no laudo de avaliação realizado por consultoria especializada.

#### 23. Rendas de operações de crédito

	01/07/2022 a 31/12/2022	01/01/2022 a 31/12/2022	01/01/2021 a 31/12/2021
Empréstimos, títulos descontados e adiantamento a depositantes	235.404	479.963	404.833
Recuperação de créditos baixados como prejuízos	11.198	22.739	36.707
Financiamentos	13.466	28.244	30.397
Antecipação de recebíveis	4.724	10.993	12.885
<b>Total</b>	<b>264.792</b>	<b>541.939</b>	<b>484.822</b>

#### 24. Rendas de operações com títulos e valores mobiliários

##### a. Outras receitas operacionais

	01/07/2022 a 31/12/2022	01/01/2022 a 31/12/2022	01/01/2021 a 31/12/2021
Operações Compromissadas	55.581	95.284	26.531
Títulos e Valores Mobiliários	17.003	30.412	8.486
Depósitos Interfinanceiros	1.483	1.523	108
<b>Total</b>	<b>74.067</b>	<b>127.219</b>	<b>35.125</b>

##### b. Instrumentos financeiros derivativos

###### Hedge de Fluxo de Caixa:

O objetivo das operações de hedge realizadas no exercício de 2022, foram o de proteger riscos inerentes ao patrimônio, previstos pela identificação de exposição de sua carteira passiva relacionados a indexador de suas operações. Os resultados apurados com instrumentos financeiros derivativos, referentes ao exercício de 31 de Dezembro de 2022, estão assim compostos:

###### Instrumentos Financeiros Derivativos:

	dez/21	dez/22	2º Semestre
DI Futuro			
Receita	44.299	13.423	9.247
Despesa	25.995	9.024	4.643
Líquido	18.304	4.399	4.604

#### 25. Despesas de operações de captações no mercado

	01/07/2022 a 31/12/2022	01/01/2022 a 31/12/2022	01/01/2021 a 31/12/2021
Depósitos a prazo	90.310	165.784	56.640
Letras Financeiras - LF	51.909	93.877	26.359
Depósitos Interfinanceiros	29.506	57.344	24.661
Letras de crédito Imobiliário - LCI	4.163	8.590	3.873
Contribuição ao Fundo Garantidor de Crédito - FGC	1.010	2.014	1.841
Operações compromissadas	25	40	42
<b>Total</b>	<b>176.923</b>	<b>327.649</b>	<b>113.212</b>

#### 26. Receitas de prestação de serviços

	01/07/2022 a 31/12/2022	01/01/2022 a 31/12/2022	01/01/2021 a 31/12/2021
Intercâmbio Cartões	21.556	41.013	106.032
Tarifa Interbancária	3.531	7.350	8.869
Serviço Correspondente bancário	1.637	3.730	5.314
Outras	1.039	2.026	2.072
<b>Total</b>	<b>27.763</b>	<b>54.119</b>	<b>122.286</b>

#### 27. Rendas de tarifas bancárias

	01/07/2022 a 31/12/2022	01/01/2022 a 31/12/2022	01/01/2021 a 31/12/2021
Tarifa - Cartões	36.369	77.887	84.598
Manutenção de Contas	8.116	15.807	16.012
Liberação de Crédito	3.396	8.445	17.255
Transferências de Recursos	1.437	2.921	4.025

### CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO

Juscelino Fernandes Martins - Presidente  
Marcos Matiolli de Souza Vieira - Vice-Conselheiro

Francisco Mesquita Neto - Conselheiro  
João Ayres Rabello Filho - Conselheiro  
Sergio Antonio Rodrigues - Conselheiro

### DIRETORIA

Ricardo da Silva Batista - Presidente  
Marco Tullio da Silva - Diretor  
Alex Simon Leme - Diretor

Monica Yukari Fukuzawa Kitahara - Diretora  
José Mário Garcia Cury - Diretor  
Fernanda Canesin - Diretora

### CONTADOR

Danielo de Andrade Borges  
CRC - MG-128409/O-5

### RESUMO DO RELATÓRIO DO COMITÊ DE AUDITORIA

**Banco Triângulo S.A.**  
Segundo Semestre/2022  
O Comitê de Auditoria, na forma da Resolução 4910/21, editada pelo Banco Central do Brasil, e do seu regimento interno, tem como competência zelar pela integridade e qualidade das demonstrações financeiras, pela eficiência e confiabilidade do Sistema de Controles Internos, pela atuação, com independência e qualidade, das auditorias interna e externa, bem como pela apreciação da conformidade das operações e negócios da instituição com os dispositivos legais, os regulamentos e as políticas da sociedade. As avaliações do Comitê baseiam-se nas informações colhidas junto à administração, nas suas próprias análises, observações e reuniões realizadas.  
**Atividades Exercidas no Período**  
O Comitê de Auditoria realizou, no segundo semestre de 2022, 06 (seis) reuniões ordinárias, contando com a participação da Diretoria, Compliance e Controles Internos, Auditoria Interna, Auditoria Externa, Jurídico, Gestores de Riscos e demais áreas do Banco. Além disso, nos meses de janeiro, fevereiro e março de 2023, outras 03 (três) reuniões foram realizadas para avaliação final das demonstrações financeiras de 31/12/2022 e de outros assuntos. Além disso, no dia 23/03/23 o Coordenador do Comitê apresentará ao Conselho de Administração este resumo do Relatório do Comitê de Auditoria, a ser publicado juntamente com as demonstrações financeiras. Todas as reuniões constavam no seu programa de trabalho para o período, que foi integralmente cumprido. Importante mencionar que o Coordenador do Comitê de auditoria participa efetivamente de todas as reuniões do Conselho de Administração, mantendo-se informado, diuturnamente, sobre as decisões estratégicas da Organização.

**Sistemas de controles internos e de Gerenciamento de Riscos**  
A Administração do Banco Triângulo busca manter constantemente atualizados e aprimorados os seus regulamentos internos, com revisão de suas estruturas e seus processos de trabalho, dando solidez ao seu modelo de governança corporativa.  
O Comitê de Auditoria avalia como efetivas as atividades de compliance, de controles internos e de gerenciamento de riscos e de capital da Instituição, com o engajamento do conselho de administração, da diretoria e de toda a equipe, no sentido de mantê-las compatíveis e atualizadas frente ao seu porte e características operacionais.  
**Auditoria Interna**  
O Comitê de Auditoria discutiu e aprovou o programa de trabalho, recebeu todos os relatórios dos trabalhos desenvolvidos e concluídos pela Auditoria Interna, que não apontaram falhas relevantes no cumprimento da legislação e da regulamentação interna e externa, cuja gravidade pudesse colocar em risco a continuidade dos negócios da Organização.  
**Auditoria Externa**  
A Deloitte é a empresa responsável pela auditoria externa das demonstrações financeiras do Banco Triângulo, devendo certificar que elas representem de forma adequada, em todos os seus aspectos relevantes, a sua situação econômica e financeira, de acordo com as normas contábeis vigentes.  
O Comitê reuniu-se com os auditores externos para conhecimento dos seus processos de trabalho e principais conclusões sobre os trabalhos realizados e análise do respectivo parecer, emitido sem qualquer modificação. O Comitê julgou que os trabalhos desenvolvidos foram adequados e compatíveis, não tendo sido evidenciados fatos relevantes que pudessem comprometer a independência da empresa responsável e/ou de seus prepostos.

	01/07/2022 a 31/12/2022	01/01/2022 a 31/12/2022	01/01/2021 a 31/12/2021
<b>b) Outras despesas operacionais</b>			
Descontos concedidos em renegociação (ii)	60.837	223.526	77.385
Provisão nas contingências trabalhistas (i)	4.372	6.665	4.901
Perdas em ações cíveis	1.149	1.891	2.379
Provisão nas contingências cíveis (i)	1.175	1.978	2.150
Despesas operacionais bandeira	1.524	2.961	8.023
Perdas em ações trabalhistas	2.586	3.243	5.467
Despesas bens retornados	143	298	352
Provisão para contingências fiscais (i)	627	1.729	600
Multas, juros e acréscimos fiscais	389	733	509
Outras variações monetárias passivas	129	167	1.401
Outras	1.803	7.668	3.220
<b>Total</b>	<b>74.934</b>	<b>250.859</b>	<b>106.387</b>

(i) Vide nota explicativa 20.

No ano de 2022 foram realizadas Cessões de Carteira H, gerando efeito (ii) na linha de Desconto Concedido no montante de R\$193.566, reversão na linha de Provisão para perdas associadas ao risco de crédito de mesmo valor e um resultado com Receita de Cessão de R\$22.075.

#### 32. Benefícios a empregados

O Banco Triângulo é co-patrocinador do Plano de benefícios MartinsPrev, entidade fechada de previdência complementar, que oferece benefício de aposentadoria antecipada ou normal (por tempo de contribuição) e benefícios de risco (invalidez ou pensão por morte).  
O MartinsPrev possui planos de benefícios na modalidade de contribuição definida (aposentadoria Antecipada ou Normal) e de benefício definido para os benefícios de risco (invalidez e pensão por morte).  
Assim que as contribuições tiverem sido feitas, a entidade não tem obrigações relativas a pagamentos adicionais, no caso dos benefícios previstos na modalidade de contribuição definida. Existe um déficit equacionado decorrente de benefícios já concedidos na modalidade de benefício definido (situação anterior a revisão de regulamento realizada em 31/12/2021) no montante de R\$ 926, reconhecido no balanço patrimonial, para o qual o Banco realizou contribuição de 0,12% da folha dos participantes, este percentual é definido na avaliação atuarial anual. No caso dos benefícios de risco existe um convênio de repasse de risco firmado entre o Fundo Administrador e a entidade.  
As contribuições regulares compreendem os custos periódicos líquidos do período em que são devidas e, assim, são incluídas nos custos de pessoal.  
O Banco concede ainda os benefícios de Assistência Médica, Auxílio Releição e Cesta Alimentação, Auxílio Creche ou Babá, Convênio para Assistência Odontológica e Convênio Farmácia para aquisição de medicamentos.  
O empregado dispensado sem justa causa possui a extensão do benefício assistência médica, por um período de 60 dias a 270 dias, conforme tabela por tempo de empresa previsto na convenção coletiva de trabalho.  
Durante o período o montante de contribuições do Banco junto ao Fundo Administrador atingiu R\$ 2.078 (R\$1.261 em 2021).

#### 33. Índice de Basileia

O Índice de Basileia é apurado de acordo com os critérios estabelecidos pelas Resoluções CMN nº 4.955/21 e nº 4.958/21, que tratam do cálculo do Patrimônio de Referência (PR) e do Patrimônio de Referência Mínimo Requerido em relação aos Ativos Ponderados pelo Risco. Dentro deste contexto regulamentar, o Banco encontra-se enquadrado em relação ao mínimo exigido de 9,25%, sendo 8% de Patrimônio de Referência em relação aos Ativos Ponderados pelo Risco e 1,25% do Adicional de Capital. O Índice de Basileia em Dezembro de 2022 foi de 12,38% (13,45% em 31 de dezembro 2021).

	31/1
--	------



## Balanço Anual 2022

→★ continuação

Banco Triângulo S.A. CNPJ nº 17.351.180/0001-59

### RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Ao Conselho de Administração, aos Diretores e aos Acionistas do **Banco Triângulo S.A.**

#### Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras do Banco Triângulo S.A. ("Banco" ou "Tribanco"), 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 financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira do Banco Triângulo S.A. em 31 de dezembro de 2022, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o semestre e exercício findos nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições financeiras 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 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.

**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 forma relevante, inconsistente com as demonstrações financeiras 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 esse respeito.

#### Responsabilidades da Diretoria 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 BACEN 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 e 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.

#### 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 detecta 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 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 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. 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 a 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, 28 de março de 2023

**Deloitte Touche Tohmatsu**  
**Audidores Independentes Ltda.**  
 CRC nº 2 SP 011609/O-8  
**Dário Ramos da Cunha**  
 Contador  
 CRC nº 1 SP 214144/O-1

**Deloitte.**

## Balanço Tribanco 3103 pdf

Código do documento af1f0771-2470-47d2-8e54-6fda7d6a0008



## Assinaturas



Breno Rafael da Cunha Silva  
brenomarketing.da@gmail.com  
Assinou

*Breno Rafael da Cunha Silva*

## Eventos do documento

### 31 Mar 2023, 08:59:10

Documento af1f0771-2470-47d2-8e54-6fda7d6a0008 **criado** por NATHÁLIA BALLESTEROS (65044c84-6296-48b6-9ded-a8476975adc9). Email: da.marketing20@gmail.com. - DATE\_ATOM: 2023-03-31T08:59:10-03:00

### 31 Mar 2023, 08:59:25

Assinaturas **iniciadas** por NATHÁLIA BALLESTEROS (65044c84-6296-48b6-9ded-a8476975adc9). Email: da.marketing20@gmail.com. - DATE\_ATOM: 2023-03-31T08:59:25-03:00

### 31 Mar 2023, 09:00:14

BRENO RAFAEL DA CUNHA SILVA **Assinou** - Email: brenomarketing.da@gmail.com - IP: 181.225.182.133 (181.225.182.133 porta: 16874) - **Geolocalização: -19.833799 -43.9436788** - Documento de identificação informado: 094.360.426-55 - DATE\_ATOM: 2023-03-31T09:00:14-03:00

## Hash do documento original

(SHA256): eb6c029ff18550173785c81b2fcb973ca555d616c53f94ae3d37ad1959a3b9a2  
(SHA512): b9811815030e89694feaf0878ba54e8e5c22647a3e57a8855967603cddb1946ef556725aa7e0a30a715c786101e36bb7d6360d0e0c8848fd5422f473f5c7266e

Esse log pertence **única e exclusivamente** aos documentos de HASH acima

**Esse documento está assinado e certificado pela D4Sign**