



## Banco Randon S.A.

CNPJ 11.476.673/0001-39 - NIRE 43300051412

### Relatório da Administração

Caxias do Sul - RS, 17 de fevereiro de 2023. 2º Semestre de 2022 Senhores Acionistas, Em cumprimento às disposições legais, sub-metemos à apreciação de V. Sas. as Demonstrações Financeiras do Banco Randon S/A relativas ao semestre/exercício findo em 31 de dezembro de 2022, acompanhadas das notas explicativas e do relatório do auditor independente. O Banco Randon S/A ("Banco") foi constituído em 26 de outubro de 2009 e autorizado a funcionar pelo Banco Central do Brasil ("BACEN") em 14 de dezembro de 2009. Suas atividades operacionais tiveram início em 20 de julho de 2010. O Banco permanece com foco no financiamento da cadeia de negócios das Empresas Randon. Desta forma, está alinhado com sua missão de ofertar serviços financeiros competitivos e rentáveis que suportem as políticas comerciais e fortaleçam os negócios das Empresas Randon. Além disso, vêm sendo promovidas iniciativas para o desenvolvimento de soluções financeiras digitais e para o

#### Balancos patrimoniais

	Nota	31/12/2022	31/12/2021
Ativo			
Disponibilidades	5	78	42
Instrumentos financeiros		1.813.227	1.425.801
Aplicações Interfinanc. de Liquidez	5	148.969	35.903
Títulos e valores mobiliários	6	26.002	21.132
Relações Interfinanceiras	7	163	-
Operações de crédito	8.a	1.564.207	1.205.325
Outros créditos	8.a	73.886	163.441
Prov. para perdas esper. assoc. ao risco de crédito	8.b	(19.223)	(13.357)
Operações de crédito		(18.760)	(12.358)
Outros créditos		(463)	(999)
Ativos fiscais		14.212	10.018
Diferidos	19	14.212	10.018
Outros ativos	9	7.452	8.858
Créditos diversos		570	434
Outros valores e bens		6.882	8.424
Imobilizado de uso	10	377	287
Imobilizações de uso		859	727
(Depreciação acumulada)		(482)	(440)
Intangível	10	1.630	289
Ativos intangíveis		2.153	692
(Amortização acumulada)		(523)	(403)
Total do ativo		1.817.753	1.431.938

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

#### Demonstração das mutações do patrimônio líquido Semestre findo em 31 de dezembro de 2022 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021 (Em milhares de reais)

	Reservas de Lucros					
	Capital social	Legal	Estatutária	Ajustes de avaliação patrimonial	Lucros acumulados	Total
Saldos em 1º de janeiro de 2021	135.000	2.365	12.637	41	-	150.043
Integralização de capital (Nota 17)	50.000	-	-	-	-	50.000
Lucro líquido do exercício	-	-	-	-	9.705	9.705
Dividendos AGO 13/04/2021	-	-	(397)	-	-	(397)
Dividendos propostos	-	-	-	-	(2.305)	(2.305)
Destinação:						
Reserva legal	-	485	-	-	(485)	-
Reserva geral de lucros	-	-	6.915	-	(6.915)	-
Ajustes de avaliação patrimonial	-	-	-	1	-	1
Saldos em 31 de dezembro de 2021	185.000	2.850	19.155	42	-	207.047
Saldos em 1º de janeiro de 2022	185.000	2.850	19.155	42	-	207.047
Integralização de capital (Nota 17)	50.000	-	-	-	-	50.000
Lucro líquido do exercício	-	-	-	-	14.922	14.922
Dividendos AGO 13/04/2022	-	-	(411)	-	-	(411)
Dividendos propostos	-	-	-	-	(3.544)	(3.544)
Destinação:						
Reserva legal	-	746	-	-	(746)	-
Reserva geral de lucros	-	-	10.632	-	(10.632)	-
Ajustes de avaliação patrimonial	-	-	-	1	-	1
Saldos em 31 de dezembro de 2022	235.000	3.596	29.376	43	-	268.015
Saldos em 1º de julho de 2022	235.000	3.187	18.744	42	-	263.365
Lucro líquido do semestre	-	-	-	-	8.193	8.193
Dividendos propostos	-	-	-	-	(3.544)	(3.544)
Destinação:						
Reserva legal	-	409	-	-	(409)	-
Reserva geral de lucros	-	-	10.632	-	(10.632)	-
Ajustes de avaliação patrimonial	-	-	-	1	-	1
Saldos em 31 de dezembro de 2022	235.000	3.596	29.376	43	-	268.015

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

#### Notas explicativas às demonstrações financeiras 31 de dezembro de 2022 (Em milhares de reais)

**1. Contexto operacional:** O Banco Randon S.A. ("Banco"), sediada na Avenida Rubem Bento Alves, n.º 1469, sala 03, Bairro Interlagos, em Caxias do Sul - RS, foi constituído em 26 de outubro de 2009 e atua sob a forma de banco múltiplo, sem carteira comercial, autorizado a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BACEN) em 14 de dezembro de 2009. Suas atividades operacionais tiveram início em 20 de julho de 2010 e atualmente opera com as carteiras de crédito, financiamento e investimento; investimento e de arrendamento mercantil. Atualmente, as operações do Banco são voltadas às oportunidades geradas pelo conglomerado econômico financeiro, formado pelas empresas Randon disponibilizando linhas de financiamento nas modalidades de BNDES-FINAME, CDC, Compror (Compror e Floor Plan) e Vendor, empréstimos nas modalidades crédito pessoal e consignado, capital de giro, além de direitos creditórios descontados. Também são ofertados serviços financeiros tais como Cessão de Direitos Creditórios e Investimentos, e suas demonstrações financeiras devem ser analisadas neste contexto. O Banco é controlado diretamente pela Randon Investimentos Ltda, indiretamente pela Randon S.A. Implementos e Participações, e como controlador do grupo econômico a Dramd Participações e Administração Ltda. **2. Apresentação das demonstrações financeiras:** As demonstrações financeiras individuais foram elaboradas a partir de diretrizes contábeis emanadas da Lei das Sociedades por Ações associadas às normas e instruções do Banco Central do Brasil (BACEN) e do Conselho Monetário Nacional (CMN). A apresentação dessas demonstrações financeiras está em conformidade com o Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional (COSIF) e os Pronunciamentos emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), aprovados pelo Banco Central do Brasil até o momento. As presentes demonstrações financeiras de 31 de dezembro de 2022 refletem as alterações previstas na Resolução BCB 2/2020 emitida pelo Banco Central do Brasil e Resolução 4.818/2020 emitida pelo Conselho Monetário Nacional (CMN). Os pronunciamentos contábeis já aprovados pelo BACEN são: • CPC 00 (R2) - Pronunciamento conceitual básico - Estrutura Conceitual - Resolução CMN nº 4.924/21; • CPC 01 (R1) - Redução do valor recuperável de ativos - Resolução CMN nº 4.924/21; • CPC 02 (R2) - Efeitos das mudanças nas taxas de câmbio e conversão de demonstrações contábeis - Resolução CMN nº 4.524/16; • CPC 03 (R2) - Demonstração dos fluxos de caixa - Resolução CMN nº 4.818/20; • CPC 04 (R1) - Ativo intangível - Resolução CMN nº 4.534/16; • CPC 05 (R1) - Divulgação sobre partes relacionadas - Resolução CMN nº 4.818/20; • CPC 10 (R1) - Pagamento baseado em ações - Resolução CMN nº 3.989/11; • CPC 23 - Políticas contábeis, mudança de estimativa e retificação de Erro - Resolução CMN 4.924/21; • CPC 24 - Eventos subsequentes - Resolução CMN nº 4.818/20; • CPC 25 - Provisões, passivos contingentes e ativos contingentes - Resolução CMN nº 3.823/09; • CPC 27 - Ativo imobilizado - Resolução CMN nº 4.535/16; • CPC 33 (R1) - Benefícios a empregados - Resolução CMN nº 4.877/20; • CPC 41 - Resultado por ação - Resolução CMN nº 4.818/20; • CPC 46 - Mensuração do valor justo - Resolução CMN nº 4.924/21. A autorização para a conclusão destas demonstrações financeiras foi dada pela Diretoria em 17 de fevereiro de 2023. **3. Resumo das principais práticas contábeis:** a) Moeda funcional e de apresentação: As demonstrações financeiras estão apresentadas em Reais, que é a moeda funcional do Banco. b) Auração do resultado: As receitas e despesas são

aumento da sinergia com as demais unidades de negócios. O Banco também tem desenvolvido e promovido ações que visam atuar de forma mais ativa com fomento de produtos e serviços voltados ao setor de transporte e logística. **Desempenho:** O Banco encerrou o 2º semestre de 2022 com carteira de crédito de R\$ 1.638,0 milhões, sendo 97% classificados nos ratings AA, A e B. No exercício 2022, o Banco gerou receitas da intermediação financeira no valor de R\$ 229,2 milhões e apresentou lucro líquido de R\$ 14,9 milhões. Conforme exposto na Resolução do Conselho Monetário Nacional nº 2.682, o Banco procede com a revisão semestral de rating, que também poderá ocorrer a qualquer tempo se forem identificadas situações econômicas e/ou conjunturais de clientes/grupos econômicos que ofereçam algum risco de descumprimento dos compromissos. Os clientes em recuperação judicial são avaliados tão logo o Banco tome conhecimento da ação. Considerando que operações (Em milhares de reais)

	Nota	31/12/2022	31/12/2021
Passivo e patrimônio líquido			
Dep. e demais instrum. financeiros		1.520.217	1.202.846
Depósitos	11	779.452	726.470
Obrig. por emissão de letras financ.	11	50.832	-
Obrig. por empréstimos e repasses	12	689.933	476.376
Provisões	13	840	840
Obrig. fiscais correntes e diferidas	14	12.036	8.555
Outros passivos	15	16.645	6.888
Resultado de exercícios futuros	16	-	5.762
Patrimônio líquido	17	268.015	207.047
Capital social		235.000	185.000
Reservas de lucros		32.972	22.005
Ajustes de avaliação patrimonial		43	42
Total do passivo e patrimônio líquido		1.817.753	1.431.938

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

#### Reservas de Lucros

	Capital social	Legal	Estatutária	Ajustes de avaliação patrimonial	Lucros acumulados	Total
Saldos em 1º de janeiro de 2021	135.000	2.365	12.637	41	-	150.043
Integralização de capital (Nota 17)	50.000	-	-	-	-	50.000
Lucro líquido do exercício	-	-	-	-	9.705	9.705
Dividendos AGO 13/04/2021	-	-	(397)	-	-	(397)
Dividendos propostos	-	-	-	-	(2.305)	(2.305)
Destinação:						
Reserva legal	-	485	-	-	(485)	-
Reserva geral de lucros	-	-	6.915	-	(6.915)	-
Ajustes de avaliação patrimonial	-	-	-	1	-	1
Saldos em 31 de dezembro de 2021	185.000	2.850	19.155	42	-	207.047
Saldos em 1º de janeiro de 2022	185.000	2.850	19.155	42	-	207.047
Integralização de capital (Nota 17)	50.000	-	-	-	-	50.000
Lucro líquido do exercício	-	-	-	-	14.922	14.922
Dividendos AGO 13/04/2022	-	-	(411)	-	-	(411)
Dividendos propostos	-	-	-	-	(3.544)	(3.544)
Destinação:						
Reserva legal	-	746	-	-	(746)	-
Reserva geral de lucros	-	-	10.632	-	(10.632)	-
Ajustes de avaliação patrimonial	-	-	-	1	-	1
Saldos em 31 de dezembro de 2022	235.000	3.596	29.376	43	-	268.015

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

apropriadas pelo regime de competência, observando-se o critério "pro rata" dia para as de natureza financeira, as quais são calculadas com base no modelo exponencial. As operações com taxas pré-fixadas 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 operações com taxas pós-fixadas são atualizadas até a data do balanço. c) Apresentação do balanço patrimonial: Considerando o exposto no art. 23 da Resolução BCB 2/2020, as contas do balanço patrimonial estão sendo apresentadas por ordem de liquidez e exigibilidade, e não mais segregadas em circulante e não circulante, sendo a segregação apresentada apenas nas notas explicativas correspondentes. O conceito de segregação em circulante e não circulante, obedece aos requisitos expostos no art. 20 e 21 do mesmo normativo. d) Mensuração a valor presente: Os ativos e passivos financeiros estão apresentados a valor presente em função da aplicação do regime de competência no reconhecimento das respectivas receitas e despesas de juros. Os passivos não contratuais, representados essencialmente por passivos contingentes, cuja data de desembolso é incerta e não está sob controle do Banco, estão mensurados a valor presente uma vez que são reconhecidos inicialmente pelo valor de desembolso estimado na data da avaliação. e) Caixa e equivalentes de caixa: Caixa e equivalentes de caixa são representados por disponibilidades em moeda e aplicações interfinanceiras de liquidez, cujo vencimento das operações na data da efetiva aplicação seja igual ou inferior a 90 dias e apresentam risco insignificante de mudança de valor justo que são utilizados pelo Banco para gerenciamento de seus compromissos de curto prazo. A demonstração do fluxo de caixa pelo método indireto foi preparada e apresentada de acordo com o CPC 03 (R2) - Demonstração dos Fluxos de Caixa, emitido pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC). f) Aplicações interfinanceiras de liquidez: Representam operações a preços fixos referentes às compras de títulos com compromisso de revenda e estão demonstradas pelo valor de resgate, líquidas dos rendimentos a apropriar correspondentes a períodos futuros. g) Títulos e valores mobiliários: De acordo com a Circular nº 3.068, de 8 de novembro de 2001, do BACEN e regulamentação complementar, os títulos e valores mobiliários são classificados de acordo com a intenção de negociação da Administração em três categorias específicas atendendo aos seguintes critérios de contabilização: (i) *Títulos para negociação* - Adquiridos com o propósito de serem ativos e frequentemente negociados, são ajustados pelo valor de mercado em contrapartida ao resultado do período; (ii) *Títulos disponíveis para a venda* - Que não se enquadram como para negociação nem como mantidos até o vencimento. São ajustados pelo valor de mercado em contrapartida à conta destacada do patrimônio líquido deduzidos dos efeitos tributários; e (iii) *Títulos mantidos até o vencimento* - Adquiridos com a intenção e capacidade financeira para sua manutenção em carteira até o vencimento. São avaliados pelo custo de aquisição, acrescidos dos rendimentos auferidos em contrapartida ao resultado do período. h) Operações de crédito: As operações de crédito (empréstimos, direitos creditórios descontados e financiamentos) e outros créditos (direitos creditórios sem cobrança e financiamento de ativos não financeiros mantidos para venda) estão demonstradas ao custo acrescido dos rendimentos auferidos. As operações de crédito estão classificadas de acordo com análise da Administração quanto ao nível de risco,

com garantias reais (alienação fiduciária/hipotecas) não sejam passíveis de enquadramento nas recuperações judiciais, o Banco leva a classificação de rating ao nível adequado de provisionamento conforme definição e avaliação do Comitê de Crédito. O Estatuto Social do Banco prevê o percentual mínimo de 25% para distribuição de dividendos ao fim do exercício, sendo o saldo remanescente incorporado ao patrimônio líquido. O Conselho de Administração poderá decidir por percentual superior ao definido em Estatuto. Até o momento não foram realizados aumentos de capital por incorporação de reservas de lucros. **Negócios sociais** - O Banco contribui com dotações para o Instituto Elisabetha Randon (IER), uma Organização de Sociedade Civil com Interesse Público (OSCIP), que tem por objetivo promover a cidadania e o desenvolvimento social, por meio de ações direcionadas à educação, à cultura, à assistência social e ao estímulo à prática do voluntariado. O IER mantém pro-

	Demonstração do resultado Semestre findo em 31 de dezembro de 2022 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021 (Em milhares de reais, exceto lucro por lote de mil ações)			
	31/12/2022	31/12/2021	2º	2º
	Nota	Semestre	Exercício	Exercício
Rec. da interm. financeira		134.754	229.184	100.231
Operações de crédito	18	125.045	213.884	98.128
Result. de oper. com tit. valores mobiliários		9.709	15.300	2.103
Despe. da interm. financ.		(97.164)	(162.609)	(58.744)
Oper. de capt. no mercado	11	(53.463)	(88.867)	(22.138)
Oper. de empr. e repasses	12	(37.789)	(64.810)	(33.469)
Prov. p/ perdas esper. assoc. ao risco de cré. e de outros cré. d.	8.d	(5.912)	(8.932)	(3.137)
Res. bruto da interm. financ.		37.590	66.575	41.487
Outras rec./desp. oper.		(22.360)	(39.301)	(22.839)
Rec. de prest. de serviços		42	76	153
Rendas de tarifas banc.		1.323	2.487	2.637
Despesas de pessoal		(6.311)	(11.562)	(9.010)
Outras desp. administrat.	20	(13.689)	(24.724)	(13.040)
Despesas tributárias		(2.074)	(3.777)	(2.525)
Outras rec. operacionais		121	196	1.678
Outras desp. operacionais		(1.772)	(1.997)	(2.732)
Result. antes dos tributos		15.230	27.274	18.648
Tributos sobre o lucro	19.a	(7.037)	(12.352)	(8.943)
Prov. p/ imposto de renda		(4.942)	(9.001)	(5.828)
Prov. p/ contribuição social		(4.193)	(7.546)	(5.580)
Ativo fiscal diferido		2.098	4.195	2.465
Lucro líq. do sem./exerc.		8.193	14.922	9.705
Quant. de ações do capital social por lote de mil ações	17	228.838	228.838	184.195
Lucro líquido por lote de mil ações - R\$		0,036	0,065	0,053

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

	Demonstração do resultado abrangente Semestre findo em 31 de dezembro de 2022 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021 (Em milhares de reais)		
	31/12/2022	31/12/2021	2º
	Semestre	Exercício	Exercício
Lucro líquido no sem./exercício	8.193	14.922	9.705
Outros res. abran. - itens que podem ser reclassif. p/ o result.	1	1	1
Gainho(perda) atuarial - Randonprev	2	2	2
Imposto de renda e contribuição social diferidos - Randonprev	(1)	(1)	(1)
Total do resultado abrangente do semestre/exercício	8.194	14.923	9.706

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

considerando a conjuntura econômica e os riscos específicos em relação às operações, aos devedores e aos garantidores, observando os parâmetros estabelecidos nas Resoluções CMN nºs 2.682/99 e 2.697/00. As operações de crédito pré-fixadas estão contabilizadas pelo valor até o vencimento reduzidas das rendas a apropriar, que são calculadas pelo método exponencial e apropriadas ao resultado, segundo regime de competência. A atualização ("accrual") das operações de crédito vencidas em até 59 dias é contabilizada em receitas de operações de crédito e, a partir do 60º dia, são mantidas em rendas a apropriar. As baixas das operações de crédito contra prejuízo ("write-offs") são efetuadas após decorridos seis meses de sua classificação no rating "H", desde que apresentem atraso superior a 180 dias. O controle destes valores ocorre em contas de compensação por no mínimo cinco anos, não sendo mais registradas em contas patrimoniais. Para as operações com prazo a decorrer superior a 36 meses, é realizada a contagem em dobro dos prazos, conforme facultado pela Resolução nº 2.682/99 do CMN. i) Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito: A provisão para perdas com operações de crédito e outros créditos é fundamentada na análise das operações e leva em consideração a conjuntura econômica, os riscos específicos e globais das carteiras, considerando os critérios de provisionamento, definidos pelo BACEN nas Resoluções CMN nºs 2.682/99 e 2.697/00, associados às avaliações procedidas pela Administração, na determinação dos riscos de crédito. As operações renegociadas são mantidas, no mínimo, no mesmo nível em que estavam classificadas quando da data da renegociação. As renegociações que já haviam sido baixadas contra provisão e que estavam em contas de compensação, são classificadas como nível "H" e as eventuais receitas provenientes de renegociações somente são reconhecidas quando efetivamente recebidas. Quando houver amortização significativa da operação ou quando novos fatos relevantes justificarem a mudança do nível de risco, poderá ocorrer a reclassificação da operação para categoria de menor risco. j) Demais ativos circulantes e não circulantes: Demonstrados pelos valores de realização, incluindo, quando aplicável, os rendimentos e as variações monetárias "pro rata" dia incorridos, deduzidos das correspondentes provisões para perdas ou ajuste ao valor de mercado e rendas a apropriar, quando aplicáveis. k) Ativos não financeiros mantidos para venda: Em alguns casos, os bens são reintegrados após a execução dos créditos inadimplentes. Bens reintegrados são mensurados pelo valor contábil bruto ou pelo valor justo do bem, líquido de despesas de venda, o que for menor, com base em laudo de avaliação e demais critérios estabelecidos na Resolução nº 4.747/19, do CMN, sendo o montante registrado em "Ativos não financeiros mantidos para venda". l) Imobilizado de uso: Demonstrado ao valor de custo. A depreciação do imobilizado de uso é computada pelo método linear, com base nas taxas anuais mencionadas na Nota 10, que levam em consideração a vida útil-econômica dos bens com base em laudo de avaliação técnica e demais critérios estabelecidos na Resolução nº 4.535/16, do CMN. m) Intangível: Corresponde à direitos adquiridos (licenças de uso de software e sistemas de processamentos de dados) que têm por objeto bens incorpóreos destinados à manutenção do Banco. Está demonstrado aos valores de custo, ajustado por amortizações acumuladas mencionadas na Nota 10, calculadas a partir do momento em que começam a ser usufruídos os benefícios respectivos, e levam em conta sua vida útil-econômica com base em laudo de avaliação técnica considerando o prazo de cinco anos, bem como os demais critérios estabelecidos na Resolução nº 4.534/16, do CMN. n) Redução ao valor recuperável de ativo: O imobilizado e outros ativos não circulantes, inclusive o ativo intangível, são revisados anualmente para se identificar evidências de perdas não recuperáveis, ou ainda, sempre que eventos ou alterações nas circunstâncias indicarem que o valor contábil pode não ser recuperável. Quando este for o caso, o valor recuperável é calculado para verificar se há perda, refletindo seus impactos no resultado. o) Depósitos a prazo: Estão demonstrados pelo seu valor de resgate, líquidos das despesas financeiras

gramas sociais voltados à comunidade, destacando-se: **Programa Florescer**, com a missão de preparar crianças e jovens em situação de vulnerabilidade social para o exercício da cidadania

**Continuação >>>**

Referem-se a receitas de operações de crédito recebidas antecipadamente, que serão reconhecidas conforme os prazos dos contratos de financiamentos. Com a alteração prevista na Resolução BCB nº 92 de 06 de maio de 2021, art. 9º, os saldos referentes a essas receitas, que eram classificados no grupo Resultado de exercícios futuros até 31 de dezembro de 2021, foram reclassificados para o grupo de Outras obrigações - Diversas - Credores diversos - País a partir de janeiro de 2022. u) Resultado por ação: O lucro líquido por ação é calculado em Reais com base na quantidade de ações em circulação, na data dos balanços. v) Plano de pensão e de benefícios pós-emprego a funcionários: O Banco é um dos patrocinadores de plano de previdência complementar, do tipo contribuição definida e um benefício mínimo garantido, equivalente a 1 (um) salário básico contratual para cada 10 anos de serviço prestado às Empresas Randon, limitado a 30 anos, o que lhe dá a característica de um plano misto, pois conjuga características dos planos definidos e de contribuição definida. O plano de previdência, gerido pelo Randonprev Fundo de Pensão, uma entidade fechada de previdência complementar, tem como objetivo principal a suplementação de renda pós-carreira, aos empregados das Empresas Randon. O referido plano contempla os seguintes benefícios: aposentadoria normal, aposentadoria antecipada, aposentadoria por invalidez, pensão por morte, benefício proporcional e benefícios mínimos garantidos. O Banco reconhece sua obrigação com o plano de benefício aos seus empregados, e, quanto aos custos relacionados, líquidos dos ativos do plano, adotando as seguintes práticas: • Os custos com o plano de pensão, e dos benefícios pós-emprego adquiridos pelos empregados, são determinados atuarialmente, usando o método da unidade de crédito projetada e a melhor estimativa da administração da performance esperada dos investimentos do plano para fundos, crescimento salarial, idade de aposentadoria dos empregados. A taxa de desconto usada para mensurar as obrigações das Empresas Randon, com o pagamento dos benefícios de pós-emprego, baseia-se na taxa no mercado financeiro com perspectiva de longo prazo; • Os ativos do plano de pensão são avaliados a valor de mercado; • Os ganhos e perdas atuariais são reconhecidos imediatamente no resultado abrangente do exercício, de acordo com o Pronunciamento Técnico CPC 33 (R1) - Benefício a Empregados; • Reduções do plano resultam de alterações significativas do tempo de serviço esperado dos empregados ativos. É reconhecida uma perda líquida com redução quando o evento é provável e pode ser estimado, enquanto que o ganho líquido com redução é diferido até a sua realização. Na contabilização dos benefícios de pensão e pós-emprego, são usadas várias estatísticas e outros fatores, com o objetivo de antecipar futuros eventos, no cálculo da despesa e das obrigações relacionadas com o plano. Esses fatores incluem premissas de taxa de desconto, retorno esperado dos ativos do plano e taxa de crescimento da massa salarial. Adicionalmente, consultores atuariais também usam fatores subjetivos, como taxas de desligamento, rotatividade e mortalidade para estimar estes fatores. As premissas atuariais usadas pelo Banco, são baseadas em estudos de aderência realizado pelo atuário, como inflação de longo prazo compatível com os fluxos de pagamento das obrigações avaliadas, hipóteses de rotatividade e hipóteses de mortalidade e de inválidos. w) Resultado recorrente e não recorrente: Resultado recorrente é aquele que está relacionado com as atividades características do Banco ocorridas com frequência no presente e previstas para ocorrer no futuro, enquanto o resultado não recorrente é aquele resultante de um evento extraordinário e/ou imprevisível, com tendência de não se repetir no futuro. A avaliação para resultado não recorrente é avaliada a cada semestre e em caso de ter algum evento será destacado em nota explicativa. x) Plano de implementação - IFRS 9: Em atendimento ao artigo nº 76 da Resolução CMN nº 4.966/21, o Banco Randon preparou um plano de implementação à resolução e abaixo incluímos o resumo do plano de implementação, preparado e aprovado pelo conselho de administração, a ser implementado até o dia 31 de dezembro de 2024, de forma a estarmos aptos a adotá-la em sua plenitude a partir de 01 de janeiro de 2025 (início de vigência). Entendemos que a adoção da Res. CMN 4.966/21 é um processo que abrange diversas áreas e estruturas do Banco e que traz diferentes desafios tais como definições conceituais, operacionais, técnicas, de tecnologia, entre outras, dessa forma o plano de adequação elaborado pelo Banco foi estruturado buscando englobar todos os macro conceitos definidos pela resolução, quais ações serão necessárias para a adequação, bem como definindo as áreas responsáveis e interdependentes entre si, além de identificar os sistemas e estruturas de tecnologia envolvidos em cada uma das ações e estabelecendo os prazos de implementação de cada ação. Importante ressaltar que até 31/12/2022 ainda existem definições a serem emitidas pelo Banco Central e que podem gerar a necessidade de alteração/complementação do plano por hora aprovado. O Banco Randon espera concluir até dezembro de 2023 as análises e documentar os itens de: Teste de SPPJ - Somente Pagamento de Principal e Juros, Definição de Modelos de Negócios, elaborar a classificação e mensuração dos Instrumentos Financeiros e elaboração de metodologias/modelo de tratamento de risco de crédito considerando os critérios estabelecidos na Resolução CMN nº 4.966/21. No âmbito de sistemas e tecnologia o Banco Randon espera também concluir até dezembro de 2023 a avaliação de impactos sistêmicos relacionados a mensuração da Taxa de juros efetiva, seu respectivo critério de reconhecimento contábil, avaliar impactos sistêmicos relacionados a mudança no prazo de paralização de reconhecimento de receita de juros ("stop accrual"), avaliar os impactos tributários referente a dedutibilidade fiscal das perdas baixadas para prejuízo, considerando as alterações de tratamento contábil previstas pela Lei nº 14.467/22 bem como avaliar os impactos a serem gerados pelo novo plano de contas COSIF que está em discussão pelo BACEN junto ao mercado, discussão esta que já gerou itens iniciais conforme a Resolução BCB nº 255/22 e Instrução Normativa BCB nº 318/22. Sobre os temas relacionados a capital regulatório e demais documentos regulatórios, o Banco Randon aguarda as definições normativas a serem divulgadas pelo BACEN para a correta avaliação dos temas e atualização do plano de implementação considerando as respectivas datas a serem atendidas sobre estes assuntos. **4. Estimativas e premissas contábeis significativas:** Na elaboração das demonstrações financeiras é necessário utilizar estimativas para contabilizar certos ativos, passivos e outras transações. As informações financeiras do Banco incluem estimativas e premissas, como a mensuração de provisões para perdas com operações de crédito, estimativas do valor justo de determinados instrumentos financeiros, provisão para riscos cíveis e trabalhistas, outras provisões e projeções de realização de créditos tributários. Na preparação destas informações financeiras, a Administração deve exercer, estimativas e premissas que afetam a aplicação das políticas contábeis do Banco e os valores reportados dos ativos, passivos, receitas e despesas. Os resultados efetivos podem ser diferentes daquelas estimativas e premissas. A revisão das estimativas é avaliada pelo menos anualmente. As principais premissas relativas a fontes de incerteza nas estimativas futuras e outras importantes fontes de incerteza em estimativas na data do balanço, envolvendo risco significativo de causar um ajuste significativo no valor contábil dos ativos e passivos no próximo exercício social, são destacadas a seguir: a) Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito: A provisão para perdas com operações de crédito e outros créditos é fundamentada na análise das operações e leva em consideração a conjuntura econômica, os riscos específicos e globais das carteiras, considerando critérios de provisionamento definidos pelo BACEN nas Resoluções nrs. 2.682/99 e 2.697/00 associadas às avaliações procedidas pela Administração, na determinação dos riscos de crédito. A quantidade de perdas de crédito esperadas é sensível a mudanças nas circunstâncias e nas condições econômicas previstas. b) Impostos diferidos: Os créditos tributários de imposto de renda e contribuição social constituídos sobre diferenças temporariamente indetectáveis, prejuízo fiscal de imposto de renda e base negativa de contribuição social. Esses créditos tributários são reconhecidos contabilmente baseados nas expectativas de realização, considerando os requisitos expostos na Resolução 4.842/2020 do CMN e aplicados nos estudos técnicos e análises realizadas pela Adminis-

**Banco Randon S.A.** CNPJ 11.476.673/0001-39 - NIRE 43300051412 - **Notas explicativas às demonstrações financeiras 31 de dezembro de 2022 (Em milhares de reais)**

tração. Para maiores detalhes sobre impostos diferidos, vide Nota explicativa 19. c) Provisões para riscos cíveis e trabalhistas: A Instituição reconhece provisão para causas cíveis e trabalhistas. A avaliação da probabilidade de perda inclui a avaliação das evidências disponíveis, a hierarquia das leis, as jurisprudências disponíveis, as decisões mais recentes nos tribunais e sua relevância no ordenamento jurídico, bem como a avaliação dos advogados externos. As provisões são revisadas e ajustadas para levar em conta alterações nas circunstâncias, tais como prazo de prescrição aplicável, conclusões de inspeções ou exposições adicionais identificadas com base em novos assuntos ou decisões de tribunais.

**5. Caixa e equivalentes de caixa**

	31/12/2022	31/12/2021
Operações compromissadas - posição bancada		
Letras Financeiras do Tesouro	34.856	-
Letras do Tesouro Nacional	-	24.404
Notas do Tesouro Nacional	114.113	11.499
	148.969	35.903
Disponibilidades	78	42
Total	149.047	35.945

Para fins de elaboração das demonstrações dos fluxos de caixa, são representados por dinheiro em caixa e depósitos em instituições financeiras, conforme CPC 03 (R2) - Demonstração dos Fluxos de Caixa, incluídos na rubrica de disponibilidades e aplicações interfinanceiras de liquidez, que possuem conversibilidade imediata em caixa e estão sujeitos a um insignificante risco de mudança de valor de mercado, sendo estes com prazo de vencimento, na data de aquisição, igual ou inferior a 90 dias. Dentre os recursos disponíveis com essas características, são classificados como equivalentes de caixa somente aqueles recursos mantidos com a finalidade de atender a compromissos de caixa de curto prazo e não para investimento ou outros fins.

**6. Títulos e valores mobiliários**

	31/12/2022	31/12/2021
Acima de 12 meses	2.134	23.868
Até 12 meses	23.868	26.002
Valor de Marc. a merc.	26.002	26.058
Valor de merc.	(56)	21.132

O valor de mercado dos títulos públicos federais foi apurado com base na cotação obtida na Associação Brasileira de Entidades de Mercado Financeiro e de Capitais (ANBIMA). De acordo com a Circular nº 3.068 de 8 de novembro de 2001, do BACEN, os títulos e valores mobiliários classificados na categoria mantidos para negociação devem ser apresentados no ativo circulante, independentemente do prazo de vencimento.

**7. Relações interfinanceiras**

	31/12/2022	31/12/2021
Créditos vinculados - Ativo		
Dep. de moeda eletr. no Banco Central (a)	11	-
Conta de pag. inst. no Banco Central	152	-
Total	163	-
Circulante	163	-

(a) Destina-se ao registro dos valores recolhidos ao Banco Central do Brasil, com base nos saldos de moeda eletrônica mantidos em contas de pagamento pré-pagas (Nota 11).

**8. Operações de crédito:** As informações da carteira em 31 de dezembro de 2022 e 31 de dezembro de 2021 são assim sumarizadas: a) Composição da carteira por modalidade

	31/12/2022	31/12/2021
% sobre total da carteira		
R\$		
Operações de Crédito		
Empréstimos (a)	21.723	1,32
Dir. credit. descontados	37.936	2,32
Financiamentos (b)	1.504.548	91,85
Total	1.564.207	95,49
Circulante	949.642	57,97
Não circulante	614.565	37,52
Outros créditos		
Cess. de direitos credit. sem coobrig. (c)	71.721	4,38
Financiamento ativos não financeiros (d)	2.165	0,13
Total	73.886	4,51
Circulante	72.499	4,43
Não circulante	1.387	0,08
Total da carteira	1.638.093	100,00

(a) Composto por operações de empréstimo de crédito pessoal, crédito pessoal consignado e capital de giro. (b) Composto por operações de financiamento com recursos BNDES/FINAME, CDC, Vendor e Compror (Compror e Floor Plan). (c) Referem-se a títulos e créditos a receber com característica de concessão de crédito, contabilizados em outros créditos diversos. (d) Referem-se a devedores por compra de valores e bens advindos de financiamento de ativo não financeiro mantido para venda, contabilizado em outros créditos diversos.

b) Diversificação da carteira por vencimento

	31/12/2022	31/12/2021
% sobre total da carteira		
R\$		
Vencidos:		
Até 90 dias	5.319	0,32
De 91 até 360 dias	1.497	0,09
Acima de 361 dias	2	0,01
Total vencidos	6.818	0,42
A vencer:		
Até 90 dias	737.444	45,02
De 91 até 360 dias	277.879	16,96
Acima de 361 dias	615.952	37,60
Total a vencer	1.631.275	99,58
Total	1.638.093	100,00
Prov. p/ perdas esper. assoc. ao risco de créd.		
Circulante	(11.234)	58,44
Não circulante	(7.526)	39,15
Total prov. p/ perdas esper. assoc. ao risco de créd.	(18.760)	97,59
Prov. p/ perd. esper. assoc. ao risco de outros créd.		
Circulante	(456)	2,37
Não circulante	(7)	0,04
Total prov. p/ perdas esper. assoc. ao risco de outros créditos	(463)	2,41
Total da cart. liq. das prov.	(19.223)	100,00
Total da cart. liq. das prov.	1.618.870	135,50
Total	1.638.093	100,00

c) Diversificação da carteira por nível de concentração

	31/12/2022	31/12/2021
% sobre total da carteira		
R\$		
Principal devedor	37.276	2,27
20 maiores dev. seg.	411.259	25,11
Demais devedores	1.189.558	72,62
Total	1.638.093	100,00

d) Composição da carteira por nível de risco

	31/12/2022	31/12/2021
% de Provisão		
Resolução CMN	2.682/99	
Valor da carteira R\$		
Valor da provisão R\$		
AA	0,00%	-
A	0,50%	1.056.711
B	1,00%	531.876
C	3,00%	20.786
D	10,00%	11.643
E	30,00%	3.556
F	50,00%	1.257
G	70,00%	852
H	100,00%	4.534
Total	1.633.555	19.216

Provisão

	31/12/2022	31/12/2021
Resolução CMN	4.855/20 (a)	
Valor da carteira R\$		
Valor da provisão R\$		
A	0,50%	3.100
B	1,00%	1.113
C	3,00%	325
Total	4.538	7

Total da carteira

	31/12/2022	31/12/2021
1.638.093	19.223	1.368.766

(a) Operações relacionadas ao Programa Emergencial de Acesso a Crédito (FGI - Peac), aonde a União assumiu parcialmente as garantias dos valores da operação e a provisão é permitida somente sobre a parcela do valor contábil cujo risco de crédito é detido pela instituição. Movimentação da provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito e outros créditos:

	31/12/2022	31/12/2021
Saldo inicial	14.130	13.357
Constituição de provisão	19.525	28.615
Reversão de provisão	(13.613)	(19.683)
Créd. baix. contra prej. (b)	(819)	(3.066)
Saldo final	19.223	19.223

(b) Os créditos baixados contra prejuízo obedecem às práticas contábeis descritas na Nota 3.h.

e) Composição da carteira por indexador

	31/12/2022	31/12/2021
R\$		
%		
Operações pré-fixadas	1.255.940	76,67
Operações pós-fixadas	382.153	23,33
Total	1.638.093	100,00

f) Composição da carteira por atividade econômica e tipo de cliente

	31/12/2022	31/12/2021
R\$		
%		
Indústria	127.397	7,77
Comércio	595.386	36,35
Serviços	895.364	54,66

Pessoa jurídica

	31/12/2022	31/12/2021
R\$		
%		
Pessoa jurídica	1.618.147	98,78
Pessoa física	19.946	1,22
Total	1.638.093	100,00

g) No semestre findo em 31 de dezembro de 2022, foram recuperados créditos anteriormente baixados para prejuízo no montante de R\$ 1.226 (R\$6 no semestre findo em 31 de dezembro de 2021), e no exercício findo em 31 de dezembro de 2022 o montante de R\$ 1.231 (R\$90 no exercício findo em 31 de dezembro de 2021). (Nota 18).

h) No exercício findo em 31 de dezembro de 2022 foram renegociadas operações no total de R\$283.371 (R\$36.217 no exercício findo em 31 de dezembro de 2021). i) Cessões de crédito: No exercício findo em 31 de dezembro de 2022, o Banco adquiriu através de cessão de direitos creditórios, sem coobrigação, R\$ 71.721 (R\$ 161.506 no exercício de 2021). Deste montante, R\$ 47.456 é referente a duplicatas de fornecedores das Empresas Randon e R\$ 24.265 refere-se a duplicatas de terceiros. As operações adquiridas geraram resultado de R\$ 8.242 no período (R\$ 1.793 no exercício de 2021). Nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021, não foram realizadas cessões de operações de crédito com coobrigação.

**9. Outros ativos**

	31/12/2022	31/12/2021
Outros créditos diversos	570	434
Adiantamentos diversos	99	154
Devedores diversos - país	348	157
Depósitos judiciais (Nota 13)	123	123
Outros valores e bens	6.882	8.424
Ativos não financeiros mantidos para venda, líquido de provisões (a)	6.785	8.185
Despesas antecipadas	97	239
Total	7.452	8.858
Circulante	667	673
Não circulante	6.785	8.185

a) Ativos não financeiros mantidos para venda

	31/12/2022	31/12/2021
Prov. p/ despesa líquido		
Prov. p/ despesa de venda de prov.		
Custo líquido		
Imóveis	8.798	(1.620)
Total	8.798	(1.620)

Movimentação da provisão para desvalorização e despesa de venda:

	31/12/2022	31/12/2021
Saldo inicial	1.433	2.048
Constituição de provisão	644	502
Reversão de provisão	(64)	(1.117)
Saldo final	2.013	1.433

Os ativos recebidos em liquidação total ou parcial das obrigações de pagamento de seus devedores quando reintegrados, são considerados ativos não financeiros mantidos para venda. Os bens são mensurados e contabilizados pelo valor contábil bruto ou pelo valor justo do bem, líquido de despesas de venda, o que for menor, e destinados à alienação. O Banco mantém ações necessárias e semestralmente realiza esforços necessários para a venda desses bens.

Taxas anuais de depreciação e amortização

	31/12/2022	31/12/2021
Deprec. amortiz./acum.		
Adições		
Baixas		
Transf.		
Deprec. Amortiz. corrig.		
Mobiliário	268	(226)
Equip. de processamento de dados	316	(166)
Equip. de comunicação e segurança	143	(48)
Imobilizado de uso	727	(440)
Sistemas de processamento de dados	503	(226)
Sist. de proces. de dados - em desenvolv.	12	-
Licenças e direitos autorais de uso	177	(177)
Intangível	692	(403)

(\*) As taxas anuais de depreciação e amortização foram reavaliadas conforme exposto em laudo técnico, tomando por base o valor residual de 31 de dezembro de 2022, em atendimento ao exposto nas Resoluções nº 4.535/16 e 4.534/16 do CMN. **11. Depósitos e instrumentos financeiros:** Em 31 de dezembro de 2022, as captações são representadas por Certificados de Depósitos Interfinanceiros - CDI, Certificados de Depósitos Bancários - CDB e Letra Financeira com vencimentos até dezembro de 2027, sujeitos a encargos financeiros a CDI mais spread fixo e pré-fixadas até 15,15% ao ano (até 9,5% ao ano no exercício findo em 31 de dezembro de 2021) e captações pós-fixadas atreladas a percentual da variação do DI 99% a 135% a.a. (99% a 155% no exercício findo em 31 de dezembro de 2021). Nos depósitos existem operações com liquidez diária e outras com restrição de resgate. Os depósitos e instrumentos financeiros apresentam a seguinte distribuição de vencimentos:

	31/12/2022	31/12/2021
Deprec. amortiz./acum.		
Adições		
Baixas		
Transf.		
Deprec. Amortiz. corrig.		
Mobiliário	268	(226)
Equip. de processamento de dados	316	(166)
Equip. de comunicação e segurança	143	(48)
Imobilizado de uso	727	(440)
Sistemas de processamento de dados	503	(226)
Sist. de proces. de dados - em desenvolv.	12	-
Licenças e direitos autorais de uso	177	(177)
Intangível	692	(403)

(\*) As taxas anuais de depreciação e amortização foram reavaliadas conforme exposto em laudo técnico, tomando por base o valor residual de 31 de dezembro de 2022, em atendimento ao exposto nas Resoluções nº 4.535/16 e 4.534/16 do CMN. **11. Depósitos e instrumentos financeiros:** Em 31 de dezembro de 2022, as captações são representadas por Certificados de Depósitos Interfinanceiros - CDI, Certificados de Depósitos Bancários - CDB e Letra Financeira com vencimentos até dezembro de 2027, sujeitos a encargos financeiros a CDI mais spread fixo e pré-fixadas até 15,15% ao ano (até 9,5% ao ano no exercício findo em 31 de dezembro de 2021) e captações pós-fixadas atreladas a percentual da variação do DI 99% a 135% a.a. (99% a 155% no exercício findo em 31 de dezembro de 2021). Nos depósitos existem operações com liquidez diária e outras com restrição de resgate. Os depósitos e instrumentos financeiros apresentam a seguinte distribuição de vencimentos:

	31/12/2022	31/12/2021
Circulante		
De 3 meses		
Até 3 meses		
Acima de 12 meses		
Total		
Repasse do País - BNDES	602	400
Repasse do País - FINAME	56.098	165.419
Total	56.700	165.819

Repasse do País - BNDES

	31/12/2022	31/12/2021
Repasse do País - BNDES	1.110	2.133
Repasse do País - FINAME	39.044	119.061
Total	40.154	121.194

No semestre findo em 31 de dezembro de 2022, as obrigações por empréstimos e repasses geraram despesas de R\$37.789 (R\$19.371 no semestre findo em 31 de dezembro de 2021), e no exercício findo em 31 de dezembro de 2022 R\$64.810 (R\$33.469 no exercício findo em 31 de dezembro de 2021). **13. Provisão para riscos cíveis e trabalhistas:** O Banco possui o seguinte montante de ações judiciais com perda provável e possível, com valores atualizados até 31 de dezembro 2022 e 31 de dezembro de 2021:

	31/12/2022	31/12/2021
Riscos cíveis e trabalhistas		
Provável		
Possível		
Valor Quant.		
Valor Quant.		
Trabalhista	840	4
Total	840	4

Depósitos judiciais

	31/12/2022	31/12/2021
Provável		
Possível		
Valor Quant.		
Valor Quant.		
Trabalhista	840	4
Total	840	4

Depósitos judiciais

	31/12/2022	31/12/2021
Provável		
Possível		

Continuação >>> Banco Randon S.A. CNPJ 11.476.673/0001-39 - NIRE 43300051412 - Notas explicativas às demonstrações financeiras 31 de dezembro de 2022 (Em milhares de reais)									
<b>15. Outros passivos</b>									
	31/12/2022	31/12/2021							
Fornec. e outros credores diversos (a)	7.556	768							
Salários e encargos	1.420	996							
Cobr. e arrec. de trib. e semelhantes	798	1.218							
Fiscais e previdenciárias (b)	1.291	872							
Sociais e estatutárias	4.361	2.915							
Outras obrigações diversas (c)	1.219	119							
Total	16.645	6.888							
Circulante	16.339	6.859							
Não circulante	306	29							
(a) Do montante, R\$6.935 refere-se a comissões por financiamento, que representam receitas de encargos financeiros de operações de crédito pagas antecipadamente pela Randon S.A. Implementos e Participações e outras Empresas Randon. A comissão é apurada pela diferença entre a aplicação da taxa de juros praticada pelo Banco e a taxa de juros estabelecida pela promoção da conveniada nas modalidades de financiamento de Vendor, CDC e Compror (Floor Plan), conforme contratos de convênio para financiamento firmado entre as Empresas Randon. (b) Considerando a alteração prevista na Resolução BCB nº 92 de 06 de maio de 2021, art. 9º, os saldos referentes a essas comissões por financiamento, que eram classificados no grupo Resultado de exercícios futuros até 31 de dezembro de 2021 (Nota 16), foram reclassificados para o grupo de Outras obrigações - Diversas - Credores diversos - País, a partir de janeiro de 2022. Os demais montantes referem-se a outros fornecedores. (c) Refere-se a impostos e contribuições a recolher. (d) Refere-se a outras provisões para pagamentos a efetuar, sendo elas outras despesas administrativas e outros pagamentos.									
<b>16. Resultado de exercícios futuros</b>									
	31/12/2022	31/12/2021							
Comissão por financiamento	-	5.762							
Total	-	5.762							
Considerando a alteração prevista na Resolução BCB nº 92 de 06 de maio de 2021, art. 9º, os saldos referentes a essas comissões por financiamento, que eram classificados no grupo Resultado de exercícios futuros até 31 de dezembro de 2021, foram reclassificados para o grupo de Outras obrigações - Diversas - Credores diversos - País a partir de janeiro de 2022 e estão demonstrados na Nota 15 a. <b>17. Patrimônio líquido:</b> a) Capital social: Em 31 de dezembro de 2022, o capital social, totalmente subscrito e integralizado, é de R\$235.000 (R\$185.000 em 31 de dezembro de 2021), representado por ações ordinárias e preferenciais de domiciliados no país, todas nominativas e sem valor nominal, com a seguinte divisão:									
	31/12/2022	31/12/2021							
Ordinárias	114.419.012	92.097.583							
Preferenciais	114.419.012	92.097.583							
Total	228.838.024	184.195.166							
Na Assembleia Geral Extraordinária realizada em 02 de março de 2022 e homologada junto ao BACEN em 12 de maio de 2022, foi autorizado o aumento do capital social em R\$50.000, mediante a emissão de 22.321.429 ações ordinárias e 22.321.429 ações preferenciais. O valor total foi integralizado em 03 de março de 2022. Na Assembleia Geral Extraordinária realizada em 08 de março de 2021 e homologada junto ao BACEN em 16 de abril de 2021, foi autorizado o aumento do capital social em R\$50.000, mediante a emissão de 23.148.148 ações ordinárias e 23.148.148 ações preferenciais. O valor total foi integralizado em 11 de março de 2021. b) Dividendos: As ações do capital social são asseguradas à distribuição de dividendos mínimos, obrigatórios, correspondente a 25% do lucro líquido ajustado de cada exercício. O dividendo será pago ou creditado tendo por base a data da publicação da Ata de Assembleia Geral que aprovar as contas do respectivo exercício, conforme prazo definido no Estatuto Social. Em 28 de abril de 2022, foram pagos dividendos obrigatórios, no montante de R\$2.305, além de dividendos complementares, no montante de R\$411, os quais foram aprovados em Assembleia Geral Ordinária realizada em 13 de abril de 2022, relativos à data-base de 31 de dezembro de 2021. Nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021, foram pagos dividendos aos acionistas conforme demonstrado a seguir:									
	31/12/2022	31/12/2021							
Saldo no início do exercício	2.305	1.987							
Dividendos complem. provisionados	411	397							
Dividendos provisionados	3.544	2.305							
Pagamentos realizados no exercício	(2.716)	(2.384)							
Saldo atual no exercício	3.544	2.305							
Dividendo por lote de mil ações - R\$	0,015	0,013							
c) Reserva legal: A reserva legal é constituída à razão de 5% do lucro líquido do exercício limitada até 20% do capital social nos termos do artigo 193 da Lei nº 6.404. Conforme regulamentado na Circular nº 1.273 de 29 de dezembro de 1987 do BACEN, foi constituída reserva legal para a data-base 30 de junho de 2022 e 31 de dezembro de 2022. d) Reservas estatutárias: As reservas estatutárias são constituídas com o saldo remanescente do lucro líquido, após a distribuição dos dividendos e da constituição da reserva legal, e destina-se a investimentos e à manutenção do capital de giro, a qual terá o limite de 80% (oitenta por cento) do capital social.									
<b>21. Transações com partes relacionadas:</b> a) Transações e saldos									
	Ativo								
	Títulos e créditos a receber		Outros Créditos		Provisão		Diversos		
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021	
Randon S.A. Implementos e Participações	3.831	8.650	(19)	(43)	251	-	-	-	14
Randon Administradora de Consórcios Ltda.	-	-	-	-	-	-	-	-	12
Castertech Fundação e Tecnologia Ltda.	32.127	54.890	(163)	(274)	-	-	-	-	-
Fras-le S.A.	1.699	4.634	(9)	(23)	-	-	-	-	-
Freios Controil Ltda.	62	394	-	(2)	-	-	-	-	-
Jost Brasil Sistemas Automotivos Ltda.	368	1.420	(2)	(7)	-	-	-	-	-
Master Sistemas Automotivos Ltda.	3.370	4.926	(17)	(25)	-	-	-	-	1
Jurid do Brasil Sistemas Automotivos Ltda.	164	18	(1)	-	-	-	-	-	-
Randon Triel HT Implementos Rodoviários Ltda.	113	54	(1)	-	-	-	-	-	-
CNCS Indústria Metalúrgica Ltda.	684	1.318	-	(7)	-	-	-	-	-
Randon Implementos Para o Transporte Ltda.	15	-	-	-	-	-	-	-	-
Randon Tech Solutions Industry Ltda.	7	-	-	-	-	-	-	-	-
Randon Messias Implementos Para o Transporte Eireli	139	-	(2)	-	-	-	-	-	-
Fundituba Indústria Metalúrgica Ltda.	5.035	-	(25)	-	-	-	-	-	-
Ferrari Indústria Metalúrgica Ltda.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	47.614	76.304	(239)	(381)	251	-	-	-	27
	Passivo								
	Depósitos a prazo		Outros depósitos		Credores diversos (*)		Bônus por financiamento (**)		
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021	
Randon S.A. Implementos e Participações	(153.858)	(113.004)	-	-	(84)	(1)	-	-	-
Randon Administradora de Consórcios Ltda.	(26.181)	(14.046)	-	-	(5)	(6)	-	-	-
RAR Corretora de Seguros Ltda.	(5.342)	(2.554)	-	-	-	-	-	-	-
DRAMD Participações e Adm. Ltda.	-	(10.210)	-	-	-	-	-	-	-
Conexo Serviços Digitais e Coworking Ltda.	-	-	-	-	-	(7)	-	-	-
Nakata Automotiva Ltda.	(69.515)	-	-	-	-	-	-	-	-
RVC Venture Capital Partic. e Investimentos Ltda.	(6.202)	-	-	-	-	-	-	-	-
Empresas Randon	-	-	-	-	(6.935)	-	-	(5.762)	-
Pessoas físicas	(1.514)	(82)	(6)	-	-	-	-	-	-
Total	(262.612)	(139.896)	(6)	-	(7.024)	(14)	-	(5.762)	-
(*) O montante de R\$ 6.935 refere-se ao saldo de Bônus por financiamento que eram classificados no grupo Resultado de exercícios futuros até 31 de dezembro de 2021 e que foram reclassificados para o grupo de Outras obrigações - Diversas - Credores diversos - País a partir de janeiro de 2022, considerando a alteração prevista na Resolução BCB nº 92, art 9º, de 06 de maio de 2021, art. 9º, demonstradas na Nota 15 a. (**) Refere-se à equalização de taxa paga pelas Empresas Randon para incentivo ao financiamento de seus clientes nas modalidades de financiamento de Vendor, Compror (Floor Plan) e CDC (Nota 16).									
<b>18. Receita da intermediação financeira - operações de crédito</b>									
	31/12/2022	31/12/2021							
	2º								
	Semestre Exercício								
Empréstimos	1.949	3.425							
Direitos credit. descontados	8.359	14.621							
Financiamentos	113.511	194.607							
Recup. de prejuízo (Nota 8.g)	1.226	1.231							
Total	125.045	213.884							
<b>19. Imposto de renda e contribuição social:</b> a) Conciliação do resultado de IRPJ e CSLL: A provisão para Contribuição Social sobre o Lucro Líquido (CSLL) é calculada pela aplicação de alíquota de 20% e a provisão para Imposto de Renda (IRPJ), pela aplicação de alíquota de 15%, acrescida de 10% sobre o lucro real que exceder a R\$240 no ano (R\$120 no semestre). Os créditos tributários diferidos ativos apresentados em 31 de dezembro de 2022 são resultantes da aplicação das alíquotas fiscais sobre o saldo das diferenças temporárias, que foram as seguintes: de 25% para o imposto de renda, e para a contribuição social de 20%. A alíquota da contribuição social foi majorada para 21% no período de 1º de agosto de 2022 à 31 de dezembro de 2022. A partir de janeiro de 2023 a alíquota da contribuição social retornará para 20%.									
	31/12/2022	31/12/2021							
	2º Semestre Exercício								
Result. antes do IR e da CS	15.230	27.274							
Enc. (IR e CS) à aliq. nominal de 25% e 20%, resp. (I)	(6.966)	(12.385)							
Adições permanentes	(47)	(96)							
Exclusões permanentes	57	176							
Outros ajustes	(81)	(47)							
Total	7.037	12.352							
IRPJ e CSLL prov. corrente	(9.135)	(16.547)							
IRPJ e CSLL ativo diferido	2.098	4.195							
IRPJ e CSLL reg. no result.	7.037	12.352							
Alíquota efetiva	46,20%	45,29%							
(I) A alíquota da contribuição social no período de 1º de agosto de 2022 à 31 de dezembro de 2022 foi de 21%. b) Movimentação dos créditos tributários: A movimentação dos créditos tributários nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021 é como segue:									
	31/12/2022	31/12/2021							
Adições temporárias	6.305	15.785	(12.919)	9.171					
Prov. p/ perdas esper. assoc. ao risco de crédito	2.593	38.632	(38.104)	3.121					
Receitas diferidas	52	473	(495)	30					
Partic. dos funcionários no resultado (PLR)	450	279	-	729					
Prov. p/ desvalorização de outros val. e bens	-	972	(446)	526					
Prov. desp. de matricial.	378	-	-	378					
Prov. p/ riscos trabalh.	240	181	(164)	257					
Outros	10.018	56.322	(52.128)	14.212					
Ativo fiscal diferido	5.036	8.073	(6.804)	6.305					
Saldo em 31/12/2021	941	14.486	(12.834)	2.593					
Adições temporárias	75	314	(337)	52					
Prov. p/ desvalorização de outros val. e bens	921	32	(503)	450					
Prov. p/ riscos trabalh.	308	70	-	378					
Outros	272	346	(378)	240					
Ativo fiscal diferido	7.553	23.321	(20.856)	10.018					
Os valores dos ativos apresentam as seguintes expectativas de realização:									
Ano	31/12/2022 31/12/2021								
2022	-								
2023	5.027								
2024	5.365								
2025	3.795								
2026	-								
2027	25								
Mais de 5 anos	-								
Total	14.212 10.018								
O valor presente dos créditos tributários, descontados pela taxa média de captação de 14,37% a.a. e pelos prazos acima descritos é de R\$11.055 (R\$8.288 em 31 de dezembro de 2021 à taxa de 10,44% a.a.). Em atendimento ao Art. 20, § 2º, V da Resolução BCB nº 2/2020, os ativos fiscais diferidos estão apresentados no ativo não circulante. <b>20. Outras despesas administrativas</b>									
	31/12/2022	31/12/2021							
	2º Semestre Exercício								
Desp. de proc. de dados	6.151	11.233							
Desp. de serv. téc. espec.	5.634	10.098							
Participação dos empregados	522	1.042							
Despesas de viagem no país	336	463							
Desp. de prom. e rel. públicas	286	389							
Desp. de serv. do sist. financ.	200	387							
Despesas de comunicação	101	195							
Despesas de alugueis	99	192							
Desp. de depr. e amortização	120	191							
Outras desp. administrativas	240	534							
Total	13.689	24.724							
Randon S.A. Implementos e Participações									
Randon Messias Implem. Para o Transporte Ltda.									
Jost Brasil Sistemas Automotivos Ltda.									
RAR Corretora de Seguros Ltda.									
Master Sistemas Automotivos Ltda.									
Jurid do Brasil Sistemas Automotivos Ltda.									
Randon Corretora de Seguros Ltda.									
Master Sistemas Automotivos Ltda.									
Fras-le S.A.									
Freios Controil Ltda.									
Castertech Fundação e Tecnologia Ltda.									
Jurid do Brasil Sistemas Automotivos Ltda.									
Randon Triel HT Implementos Rodoviários Ltda.									
CNCS Indústria Metalúrgica Ltda.									
Randon Implementos Para o Transporte Ltda.									
Randon Tech Solutions Industry Ltda.									
Randon Messias Implementos Para o Transporte Eireli									
Fundituba Indústria Metalúrgica Ltda.									
Ferrari Indústria Metalúrgica Ltda.									
Total									
Resultado									
Despesa									
Depósitos a prazo									
Divida subordinada									
Administrativas									
Provisão para outros créditos diversos									
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021	
Randon S.A. Implementos e Participações	(9.243)	(2.960)	-	(189)	(6.941)	(3.441)	-	(43)	
Randon Administradora de Consórcios Ltda.	(3.588)	(2.241)	-	-	(5.458)	(664)	-	-	
RVC Venture Capital Partic. e Investimentos Ltda.	(558)	-	-	-	-	-	-	-	
Nakata Automotiva Ltda.	(5.853)	-	-	-	-	-	-	-	
RAR Corretora de Seguros Ltda.	(483)	(54)	-	-	3	96	-	-	
DRAMD Participações e Adm. Ltda.	(470)	(211)	-	-	(1)	-	-	-	
Jost Brasil Sistemas Automotivos Ltda.	-	-	-	-	-	-	-	(7)	
RAR Indústria e Comércio de Alimentos Ltda.	-	-	-	-	-	(3)	-	-	
Master Sistemas Automotivos Ltda.	-	-	-	-	(3)	(2)	-	(25)	
Fras-le S.A.	-	-	-	-	-	-	-	(23)	
Freios Controil Ltda.	-	-	-	-	-	-	-	(2)	
Castertech Fundação e Tecnologia Ltda.	-	-	-	-	(2)	(2)	-	(274)	
Rasip Alimentos Ltda.	-	-	-	-	-	1	-	-	
Conexo Serviços Digitais e Coworking Ltda.	-	-	-	-	(91)	(90)	-	-	
Ferrari Indústria Metalúrgica Ltda.	-	-	-	-	-	-	-	-	
CNCS Indústria Metalúrgica Ltda.	-	-	-	-	-	-	-	(7)	
Pessoas físicas	(136)	(1)	-	-	-	-	-	-	
Total	(20.331)	(5.467)	-	(189)	(12.493)	(4.105)	-	(381)	
Resultado									
Receita									
Outras receitas operacionais - Reversão provisão									
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021	
Bônus por financiamento	-	-	15	47	24	-	-	-	
Prestação de serviços	-	-	8	6	5	-	-	-	
Reversão provisão	-	-	-	-	(1)	-	-	-	
Total	84.119	28.129	71	148	144	11	11	11	

gem do Indicador Básico conforme Circular nº 3.640/13 do BACEN. Risco de liquidez: O risco de liquidez é representado por descasamentos no fluxo de caixa, decorrente de dificuldades em se desfazer rapidamente de um ativo ou de obter recursos, afetando a capacidade financeira do Conglomerado honrar suas obrigações. A área responsável diariamente, através de projeções de fluxo de caixa, monitora a posição de liquidez com o objetivo de fornecer subsídios para decisões estratégicas, visando manter o nível de liquidez do Conglomerado, em patamares que garantam a solvência e a continuidade de seus negócios. Risco Social, Ambiental e Climático: Entende-se por Risco Social, Ambiental e Climático a possibilidade de ocorrência de perdas decorrentes de tais riscos, conceituados na Resolução do Conselho Monetário Nacional nº 4.557/17. Com o objetivo de mitigar a exposição a esses riscos, o Conglomerado criou a Política de Responsabilidade Social, Ambiental e Climática em atendimento a Resolução do Conselho Monetário Nacional nº 4.945/21, e observa este conteúdo em suas atividades e em seus negócios. Gerenciamento do capital: O gerenciamento de Capital compreende o monitoramento e controle do capital mantido pelo Conglomerado, bem como a avaliação das necessidades de capital para fazer frente aos riscos ao qual está sujeito. A estrutura de gerenciamento planeja suas metas de necessidade de capital considerando as melhores práticas de mercado e respeitando os objetivos estratégicos do Conglomerado, bem como a complexidade e natureza de suas operações. **25. Análise de sensibilidade:** Em atendimento as exigências do art. 35 da Resolução BCB nº 2/20, apresentamos três cenários para a análise de sensibilidade. Para definição destes cenários, utilizamos premissas considerando o momento atual da economia, e o histórico dos últimos anos respeitando as variações dos períodos e conforme a natureza de cada conta, que pode ocorrer nos principais itens de balanço: • Resultado da intermediação financeira: considerando a relação entre a disponibilidade de *funding* e a procura por crédito; • Carteira de crédito: variação quanto a qualidade da carteira para fins da provisão de perdas esperadas associadas ao risco de crédito; • Provisão para riscos cíveis, tributários e trabalhistas: possíveis variações visto as incertezas que se encontram no mercado e na economia; • Créditos tributários: resultado das movimentações ocorridas nos itens e cenários acima descritos. O quadro a seguir apresenta os indicadores utilizados em cada cenário e o seu efeito no resultado

