

# Índice

## Dados da Empresa

Composição do Capital	1
-----------------------	---

## DFs Individuais

Balanço Patrimonial Ativo	2
Balanço Patrimonial Passivo	4
Demonstração do Resultado	5
Demonstração do Resultado Abrangente	6
Demonstração do Fluxo de Caixa (Método Indireto)	7

### Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido

DMPL - 01/01/2023 à 31/12/2023	9
DMPL - 01/01/2022 à 31/12/2022	10
DMPL - 01/01/2021 à 31/12/2021	11
Demonstração de Valor Adicionado	12

## DFs Consolidadas

Balanço Patrimonial Ativo	14
Balanço Patrimonial Passivo	15
Demonstração do Resultado	16
Demonstração do Resultado Abrangente	17
Demonstração do Fluxo de Caixa (Método Direto)	18

### Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido

DMPL - 01/01/2023 à 31/12/2023	19
DMPL - 01/01/2022 à 31/12/2022	20
DMPL - 01/01/2021 à 31/12/2021	21
Demonstração de Valor Adicionado	22

Relatório da Administração/Comentário do Desempenho	23
---	----

Notas Explicativas	28
--------------------	----

## Pareceres e Declarações

Relatório do Auditor Independente - Sem Ressalva	142
Parecer do Conselho Fiscal ou Órgão Equivalente	148
Relatório Resumido do Comitê de Auditoria (estatutário, previsto em regulamentação específica da CVM)	149
Declaração dos Diretores sobre as Demonstrações Financeiras	150

## Índice

---

Declaração dos Diretores sobre o Relatório do Auditor Independente

151

## Dados da Empresa / Composição do Capital

Número de Ações (Unidades)	Último Exercício Social 31/12/2023
<b>Do Capital Integralizado</b>	
Ordinárias	119.010.510
Preferenciais	117.925.586
<b>Total</b>	<b>236.936.096</b>
<b>Em Tesouraria</b>	
Ordinárias	0
Preferenciais	4.385.728
<b>Total</b>	<b>4.385.728</b>

**DFs Individuais / Balanço Patrimonial Ativo****(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Último Exercício 31/12/2023	Penúltimo Exercício 31/12/2022	Antepenúltimo Exercício 31/12/2021
1	Ativo Total	59.796.252	56.768.457	49.353.594
1.01	Caixa e Equivalentes de Caixa	4.647.868	5.229.895	1.519.340
1.01.01	Caixa	646.803	329.813	731.091
1.01.02	Aplicações de Liquidez	4.001.065	4.900.082	788.249
1.01.02.01	Aplicações no mercado aberto	3.730.813	4.061.240	442.280
1.01.02.03	Aplicações em moedas estrangeiras	270.252	838.842	345.969
1.02	Ativos Financeiros	46.388.313	41.791.597	39.362.651
1.02.02	Ativos Financeiros Avaliados ao Valor Justo através do Resultado	6.883.134	4.684.657	7.312.700
1.02.02.01	Títulos e Valores Mobiliários	4.742.703	3.003.669	4.934.014
1.02.02.02	Derivativos	2.140.431	1.680.988	2.378.686
1.02.03	Ativos Financeiros Avaliados ao Valor Justo através de Outros Resultados Abrangentes	11.907.567	8.045.889	4.456.118
1.02.03.01	Títulos e Valores Mobiliários	11.907.567	8.045.889	4.456.118
1.02.04	Ativos Financeiros ao Custo Amortizado	27.597.612	29.061.051	27.593.833
1.02.04.01	Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	746.545	724.751	1.232.782
1.02.04.02	Aplicações no Mercado Aberto	345.300	524.518	1.035.990
1.02.04.03	Títulos e Valores Mobiliários	2.599.250	2.397.689	2.284.832
1.02.04.04	Operações de Crédito	23.906.517	25.414.093	23.040.229
1.03	Tributos	1.234.318	1.039.857	1.118.517
1.03.03	Outros	1.234.318	1.039.857	1.118.517
1.03.03.01	Ativos fiscais diferidos	1.234.318	1.039.857	1.118.517
1.04	Outros Ativos	6.339.793	7.737.823	6.525.415
1.04.03	Outros	6.339.793	7.737.823	6.525.415
1.04.03.01	Relações interfinanceiras	608.284	293.766	90.240
1.04.03.02	Negociação e intermediação de valores	504.865	613.223	431.882
1.04.03.03	Rendas a receber	24.443	23.950	32.476
1.04.03.04	Despesas antecipadas	22.137	18.838	21.882
1.04.03.05	Ativos não financeiros mantidos para venda	133.975	157.415	157.038
1.04.03.06	Diversos	285.060	218.175	307.108

**DFs Individuais / Balanço Patrimonial Ativo****(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Último Exercício 31/12/2023	Penúltimo Exercício 31/12/2022	Antepenúltimo Exercício 31/12/2021
1.04.03.07	Carteira de Câmbio	5.621.210	7.106.059	6.205.168
1.04.03.08	Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	-860.181	-693.603	-720.379
1.05	Investimentos	942.997	799.785	711.093
1.05.01	Participações em Coligadas	937.653	789.368	706.731
1.05.05	Outros Investimentos	5.344	10.417	4.362
1.06	Imobilizado	31.821	22.639	22.693
1.06.01	Imobilizado de Uso	95.292	78.093	71.637
1.06.03	Depreciação Acumulada	-63.471	-55.454	-48.944
1.07	Intangível	211.142	146.861	93.885
1.07.01	Intangíveis	338.964	241.847	164.720
1.07.03	Amortização Acumulada	-127.822	-94.986	-70.835

**DFs Individuais / Balanço Patrimonial Passivo****(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Último Exercício 31/12/2023	Penúltimo Exercício 31/12/2022	Antepenúltimo Exercício 31/12/2021
2	Passivo Total	59.796.252	56.768.457	49.353.594
2.01	Passivos Financeiros Avaliados ao Valor Justo através do Resultado	1.859.241	1.459.819	2.113.289
2.01.10	Instrumentos financeiros derivativos	1.859.241	1.459.819	2.113.289
2.02	Passivos Financeiros ao Custo Amortizado	45.124.046	41.973.977	35.355.801
2.02.01	Depósitos	10.559.081	10.380.568	8.056.462
2.02.02	Captações no Mercado Aberto	1.712.389	1.519.555	1.396.475
2.02.04	Outras Captações	32.852.576	30.073.854	25.902.864
2.02.04.01	Recursos de aceites e emissão de títulos	19.805.243	17.351.698	12.345.024
2.02.04.02	Obrigações por empréstimos e repasses	10.529.944	10.474.740	11.850.007
2.02.04.03	Dívida Subordinada	2.517.389	2.247.416	1.700.520
2.02.04.04	Instrumento da dívida elegíveis a capital	0	0	7.313
2.03	Provisões	303.869	316.111	260.265
2.04	Passivos Fiscais	350.238	235.366	266.202
2.05	Outros Passivos	6.287.129	7.577.798	6.688.574
2.05.07	Carteira de Câmbio	5.751.342	7.129.718	6.139.859
2.05.08	Relações interfinanceiras	16	29	2
2.05.09	Relações interdependências	160.494	100.200	77.964
2.05.10	Sociais e estatutárias	172.643	82.037	55.781
2.05.11	Fiscais e previdenciárias	174.676	186.083	146.599
2.05.12	Negociação e intermediação de valores	2.469	32.298	221.246
2.05.13	Resultado de exercícios futuros	0	0	18.138
2.05.14	Diversas	25.489	47.433	28.985
2.07	Patrimônio Líquido	5.871.729	5.205.386	4.669.463
2.07.01	Capital Social Realizado	4.472.131	4.315.017	4.315.017
2.07.02	Reservas de Capital	13.204	-24.828	-61.864
2.07.04	Reservas de Lucros	1.413.017	918.594	426.522
2.07.08	Outros Resultados Abrangentes	-26.623	-3.397	-10.212

**DFs Individuais / Demonstração do Resultado****(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Último Exercício 01/01/2023 à 31/12/2023	Penúltimo Exercício 01/01/2022 à 31/12/2022	Antepenúltimo Exercício 01/01/2021 à 31/12/2021
3.01	Receitas de Intermediação Financeira	5.441.439	4.076.613	4.091.774
3.01.01	Operações de crédito	2.672.615	2.450.682	2.244.763
3.01.02	Resultado de oper. c/ tít. e vls. mob.	2.807.223	1.603.484	1.303.087
3.01.03	Resultado c/ instr. financ. derivativos	137.198	55.609	16.858
3.01.04	Resultado de oper. de câmbio	-175.597	-33.162	527.066
3.02	Despesas de Intermediação Financeira	-4.098.146	-2.618.778	-3.115.471
3.02.01	Operações de captação no mercado	-3.715.134	-2.990.942	-1.151.799
3.02.02	Operações de emprést. e repasses	-57.959	602.190	-1.804.781
3.02.03	Prov p/ cred liq duvidosa	-325.619	-230.416	-167.089
3.02.04	Prov p/ cred liq duvidosa vc sobre cambio	566	390	8.198
3.03	Resultado Bruto de Intermediação Financeira	1.343.293	1.457.835	976.303
3.04	Outras Despesas e Receitas Operacionais	-360.814	-334.466	-222.152
3.04.02	Receitas de Prestação de Serviços	306.399	367.979	335.350
3.04.03	Despesas com Pessoal	-456.719	-397.515	-282.739
3.04.04	Outras Despesas de Administrativas	-300.126	-261.343	-180.526
3.04.05	Despesas Tributárias	-109.463	-101.063	-64.224
3.04.06	Outras Receitas Operacionais	67.369	3.980	3.779
3.04.07	Outras Despesas Operacionais	-6.345	-29.025	-70.247
3.04.07.01	Resultado não operacional	4.034	688	-23.497
3.04.07.02	Outras	-10.379	-29.713	-46.750
3.04.08	Resultado da Equivalência Patrimonial	138.071	82.521	36.455
3.05	Resultado antes dos Tributos sobre o Lucro	982.479	1.123.369	754.151
3.06	Imposto de Renda e Contribuição Social sobre o Lucro	121.866	-74.534	-20.935
3.07	Lucro ou Prejuízo das Operações Continuadas	1.104.345	1.048.835	733.216
3.09	Lucro ou Prejuízo antes das Participações e Contribuições Estatutárias	1.104.345	1.048.835	733.216
3.10	Participações nos Lucros e Contribuições Estatutárias	-252.763	-248.601	-161.043
3.10.01	Participações	-252.763	-248.601	-161.043
3.11	Lucro ou Prejuízo Líquido do Período	851.582	800.234	572.173

**DFs Individuais / Demonstração do Resultado Abrangente****(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Último Exercício 01/01/2023 à 31/12/2023	Penúltimo Exercício 01/01/2022 à 31/12/2022	Antepenúltimo Exercício 01/01/2021 à 31/12/2021
4.01	Lucro ou Prejuízo Líquido do Período	851.582	800.234	572.173
4.02	Outros Resultados Abrangentes Próprios	-23.226	6.815	-9.195
4.02.01	Valores que serão Reclassificados para o Resultado	-23.226	6.815	-9.195
4.02.01.01	Ajustes de instrumentos financeiros	-42.210	12.365	-15.464
4.02.01.02	Efeitos fiscais	18.984	-5.550	6.269
4.04	Resultado Abrangente do Período	828.356	807.049	562.978

**DFs Individuais / Demonstração do Fluxo de Caixa (Método Indireto)****(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Último Exercício 01/01/2023 à 31/12/2023	Penúltimo Exercício 01/01/2022 à 31/12/2022	Antepenúltimo Exercício 01/01/2021 à 31/12/2021
6.01	Caixa Líquido das Atividades Operacionais	-592.240	3.540.940	-4.167.330
6.01.01	Caixa Gerado pelas Operações	676.048	1.119.076	1.138.620
6.01.01.01	Lucro ou Prejuízo Líquido antes dos Tributos sobre o Lucro	851.582	800.234	572.173
6.01.01.02	Ajustes ao Lucro ou Prejuízo	-175.534	318.842	566.447
6.01.02	Variações nos Ativos e Passivos	-1.268.288	2.421.864	-5.305.950
6.01.02.01	Aplicações interfinanc. de liquidez	160.232	1.039.744	-524.497
6.01.02.02	TVM e instr. financ. deriv-ativo/passivo	-5.891.971	-1.671.054	-4.250.066
6.01.02.03	Operações de créditos	1.352.466	-2.360.315	-1.395.744
6.01.02.04	Outros creditos e valores e bens	-467.065	-216.947	-212.182
6.01.02.05	Carteira de câmbio (ativos e passivos)	106.473	88.968	-22.674
6.01.02.07	Outras obrigações	392.763	-79.100	-73.608
6.01.02.08	Depósitos	178.513	2.324.106	-2.098.959
6.01.02.09	Captações no mercado aberto	481.929	100.748	26.331
6.01.02.10	Obrigações p/ emprest. e repasses	51.381	-1.749.289	1.383.227
6.01.02.11	Recursos de aceites e emissão de tits.	2.453.545	5.006.674	1.912.924
6.01.02.13	Impostos pagos	-86.554	-61.671	-50.702
6.02	Caixa Líquido Atividades de Investimento	-72.551	-73.754	-334.899
6.02.01	Alienação de bens não de uso próprio	36.171	40.683	60.127
6.02.02	Alienação de investimentos	7.324	0	0
6.02.03	Alienação de imobilizado de uso e intangível	0	721	1.009
6.02.04	Aquisição de ativos não financeiros mantidos para venda	-14.205	-49.483	-48.622
6.02.05	Aquisição de investimentos	-212.349	-6.171	-292.861
6.02.06	Aquisição de imobilizado de uso e intangivel	-114.572	-84.592	-48.202
6.02.07	Dividendos recebidos	112.605	0	0
6.02.08	Redução de capital	87.279	0	0
6.02.10	Constituição de reserva - Remuneração da administração	25.196	25.088	-6.350
6.03	Caixa Líquido Atividades de Financiamento	82.764	243.369	-223.215
6.03.01	Dívidas subordinadas	269.973	546.896	-22.303

**DFs Individuais / Demonstração do Fluxo de Caixa (Método Indireto)****(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Último Exercício 01/01/2023 à 31/12/2023	Penúltimo Exercício 01/01/2022 à 31/12/2022	Antepenúltimo Exercício 01/01/2021 à 31/12/2021
6.03.02	Ações em tesouraria	12.836	11.948	-37.252
6.03.03	Juros s/ o capital próprio	-357.159	-308.162	-200.651
6.03.04	Aumento de capital	157.114	0	62.475
6.03.05	Dívidas elegíveis a capital	0	-7.313	-25.484
6.05	Aumento (Redução) de Caixa e Equivalentes	-582.027	3.710.555	-4.725.444
6.05.01	Saldo Inicial de Caixa e Equivalentes	5.229.895	1.519.340	6.244.784
6.05.02	Saldo Final de Caixa e Equivalentes	4.647.868	5.229.895	1.519.340

**DFs Individuais / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2023 à 31/12/2023****(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Capital Social	Reservas de Capital, Opções Outorgadas e Ações em Tesouraria	Reservas de Lucro	Ajustes de Avaliação Patrimonial	Lucros/Prejuízos Acumulados	Outros Resultados Abrangentes	Total do Patrimônio Líquido
5.01	Saldos Iniciais	4.315.017	-12.573	938.189	0	187.467	-7.289	5.420.811
5.02	Ajustes de Exercícios Anteriores	0	0	0	0	0	0	0
5.03	Saldos Iniciais Ajustados	4.315.017	-12.573	938.189	0	187.467	-7.289	5.420.811
5.04	Transações de Capital com os Sócios	157.114	9.561	0	0	-172.320	0	-5.645
5.04.01	Aumentos de Capital	157.114	0	0	0	0	0	157.114
5.04.04	Ações em Tesouraria Adquiridas	0	9.561	0	0	0	0	9.561
5.04.07	Juros sobre Capital Próprio	0	0	0	0	-172.320	0	-172.320
5.05	Resultado Abrangente Total	0	0	0	0	459.681	-19.334	440.347
5.05.01	Lucro Líquido do Período	0	0	0	0	459.681	0	459.681
5.05.02	Outros Resultados Abrangentes	0	0	0	0	0	-19.334	-19.334
5.05.02.01	Ajustes de Instrumentos Financeiros	0	0	0	0	0	-19.334	-19.334
5.06	Mutações Internas do Patrimônio Líquido	0	16.216	474.828	0	-474.828	0	16.216
5.06.01	Constituição de Reservas	0	16.216	474.828	0	-474.828	0	16.216
5.07	Saldos Finais	4.472.131	13.204	1.413.017	0	0	-26.623	5.871.729

**DFs Individuais / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2022 à 31/12/2022****(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Capital Social	Reservas de Capital, Opções Outorgadas e Ações em Tesouraria	Reservas de Lucro	Ajustes de Avaliação Patrimonial	Lucros/Prejuízos Acumulados	Outros Resultados Abrangentes	Total do Patrimônio Líquido
5.01	Saldos Iniciais	4.315.017	-61.864	426.522	0	0	-10.212	4.669.463
5.02	Ajustes de Exercícios Anteriores	0	0	0	0	0	0	0
5.03	Saldos Iniciais Ajustados	4.315.017	-61.864	426.522	0	0	-10.212	4.669.463
5.04	Transações de Capital com os Sócios	0	11.948	0	0	-308.162	0	-296.214
5.04.04	Ações em Tesouraria Adquiridas	0	11.948	0	0	0	0	11.948
5.04.07	Juros sobre Capital Próprio	0	0	0	0	-308.162	0	-308.162
5.05	Resultado Abrangente Total	0	0	0	0	800.234	6.815	807.049
5.05.01	Lucro Líquido do Período	0	0	0	0	800.234	0	800.234
5.05.02	Outros Resultados Abrangentes	0	0	0	0	0	6.815	6.815
5.05.02.01	Ajustes de Instrumentos Financeiros	0	0	0	0	0	6.815	6.815
5.06	Mutações Internas do Patrimônio Líquido	0	25.088	492.072	0	-492.072	0	25.088
5.06.01	Constituição de Reservas	0	25.088	492.072	0	-492.072	0	25.088
5.07	Saldos Finais	4.315.017	-24.828	918.594	0	0	-3.397	5.205.386

**DFs Individuais / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2021 à 31/12/2021****(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Capital Social	Reservas de Capital, Opções Outorgadas e Ações em Tesouraria	Reservas de Lucro	Ajustes de Avaliação Patrimonial	Lucros/Prejuízos Acumulados	Outros Resultados Abrangentes	Total do Patrimônio Líquido
5.01	Saldos Iniciais	2.594.681	-18.262	1.712.861	0	0	-1.017	4.288.263
5.02	Ajustes de Exercícios Anteriores	0	0	0	0	0	0	0
5.03	Saldos Iniciais Ajustados	2.594.681	-18.262	1.712.861	0	0	-1.017	4.288.263
5.04	Transações de Capital com os Sócios	1.720.336	-37.252	-1.657.861	0	-200.651	0	-175.428
5.04.01	Aumentos de Capital	1.720.336	0	-1.657.861	0	0	0	62.475
5.04.04	Ações em Tesouraria Adquiridas	0	-37.252	0	0	0	0	-37.252
5.04.07	Juros sobre Capital Próprio	0	0	0	0	-200.651	0	-200.651
5.05	Resultado Abrangente Total	0	0	0	0	572.173	-9.195	562.978
5.05.01	Lucro Líquido do Período	0	0	0	0	572.173	0	572.173
5.05.02	Outros Resultados Abrangentes	0	0	0	0	0	-9.195	-9.195
5.05.02.01	Ajustes de Instrumentos Financeiros	0	0	0	0	0	-9.195	-9.195
5.06	Mutações Internas do Patrimônio Líquido	0	-6.350	371.522	0	-371.522	0	-6.350
5.06.01	Constituição de Reservas	0	-6.350	371.522	0	-371.522	0	-6.350
5.07	Saldos Finais	4.315.017	-61.864	426.522	0	0	-10.212	4.669.463

**DFs Individuais / Demonstração de Valor Adicionado****(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Último Exercício 01/01/2023 à 31/12/2023	Penúltimo Exercício 01/01/2022 à 31/12/2022	Antepenúltimo Exercício 01/01/2021 à 31/12/2021
7.01	Receitas	5.490.154	4.218.546	4.272.012
7.01.01	Intermediação Financeira	5.441.439	4.076.613	4.091.774
7.01.02	Prestação de Serviços	306.399	367.979	335.350
7.01.03	Provisão/Reversão de Perdas Esperadas ao Risco de Crédito	-325.053	-230.026	-158.891
7.01.04	Outras	67.369	3.980	3.779
7.01.04.01	Outras receitas operacionais	67.369	3.980	3.779
7.02	Despesas de Intermediação Financeira	-3.773.093	-2.388.752	-2.956.580
7.03	Insumos Adquiridos de Terceiros	-240.739	-239.594	-209.041
7.03.02	Serviços de Terceiros	-15.570	-16.033	-7.839
7.03.04	Outros	-225.169	-223.561	-201.202
7.03.04.01	Outras despesas administrativas	-27.568	-20.384	-16.591
7.03.04.02	Outras despesas operacionais	-201.635	-203.865	-161.114
7.03.04.03	Despesas não operacionais	4.034	688	-23.497
7.04	Valor Adicionado Bruto	1.476.322	1.590.200	1.106.391
7.05	Retenções	-41.109	-30.949	-24.563
7.05.01	Depreciação, Amortização e Exaustão	-41.109	-30.949	-24.563
7.06	Valor Adicionado Líquido Produzido	1.435.213	1.559.251	1.081.828
7.07	Vlr Adicionado Recebido em Transferência	138.071	82.521	36.455
7.07.01	Resultado de Equivalência Patrimonial	138.071	82.521	36.455
7.08	Valor Adicionado Total a Distribuir	1.573.284	1.641.772	1.118.283
7.09	Distribuição do Valor Adicionado	1.573.284	1.641.772	1.118.283
7.09.01	Pessoal	611.689	559.926	394.472
7.09.01.01	Remuneração Direta	274.474	231.665	173.849
7.09.01.02	Benefícios	62.376	62.087	45.728
7.09.01.03	F.G.T.S.	22.076	17.573	13.852
7.09.01.04	Outros	252.763	248.601	161.043
7.09.02	Impostos, Taxas e Contribuições	85.390	261.787	134.469
7.09.02.01	Federais	67.430	240.959	114.764

**DFs Individuais / Demonstração de Valor Adicionado****(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Último Exercício 01/01/2023 à 31/12/2023	Penúltimo Exercício 01/01/2022 à 31/12/2022	Antepenúltimo Exercício 01/01/2021 à 31/12/2021
7.09.02.02	Estaduais	103	1	0
7.09.02.03	Municipais	17.857	20.827	19.705
7.09.03	Remuneração do Capital de Terceiros	24.623	19.825	17.169
7.09.03.01	Aluguéis	24.623	19.825	17.169
7.09.04	Remuneração de Capital Próprio	851.582	800.234	572.173
7.09.04.01	Juros sobre o Capital Próprio	357.159	308.162	200.651
7.09.04.03	Lucros Retidos / Prejuízo do Período	494.423	492.072	371.522

**DFs Consolidadas / Balanço Patrimonial Ativo****(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Último Exercício 31/12/2023	Penúltimo Exercício 31/12/2022	Antepenúltimo Exercício 31/12/2021
1	Ativo Total	60.510.713	57.252.350	49.482.762
1.01	Caixa e Equivalentes de Caixa	647.009	329.879	731.091
1.01.01	Caixa	647.009	329.879	731.091
1.02	Ativos Financeiros	51.018.649	46.887.005	39.964.176
1.02.01	Depósito Compulsório Banco Central	52.566	12.556	18.056
1.02.02	Ativos Financeiros Avaliados ao Valor Justo através do Resultado	8.185.224	5.395.869	7.724.259
1.02.02.01	Títulos e Valores Mobiliários	5.339.120	3.111.310	5.061.964
1.02.02.02	Derivativos	2.846.104	2.284.559	2.662.295
1.02.03	Ativos Financeiros Avaliados ao Valor Justo através de Outros Resultados Abrangentes	1.657.284	2.848.730	1.810.201
1.02.03.01	Títulos e Valores Mobiliários	1.657.284	2.848.730	1.810.201
1.02.04	Ativos Financeiros ao Custo Amortizado	41.123.575	38.629.850	30.411.660
1.02.04.03	Títulos e Valores Mobiliários	2.598.372	2.395.032	2.282.278
1.02.04.04	Operações de Crédito	33.505.044	30.170.111	25.377.971
1.02.04.08	Outros Ativos Financeiros	5.020.159	6.064.707	2.751.411
1.04	Outros Ativos	8.602.091	9.865.966	8.670.917
1.04.03	Outros	8.602.091	9.865.966	8.670.917
1.06	Imobilizado	31.822	22.639	22.693
1.06.01	Imobilizado de Uso	31.822	22.639	22.693
1.07	Intangível	211.142	146.861	93.885

**DFs Consolidadas / Balanço Patrimonial Passivo****(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Último Exercício 31/12/2023	Penúltimo Exercício 31/12/2022	Antepenúltimo Exercício 31/12/2021
2	Passivo Total	60.510.713	57.252.350	49.482.762
2.01	Passivos Financeiros Avaliados ao Valor Justo através do Resultado	2.615.043	2.286.339	2.358.834
2.01.01	Dívida subordinada	9.002	3.910	0
2.01.02	Captações - Repasses no exterior	261.149	328.146	0
2.01.03	Derivativos	2.344.892	1.954.283	2.358.834
2.02	Passivos Financeiros ao Custo Amortizado	44.850.550	41.548.974	35.187.605
2.02.04	Outras Captações	44.850.550	41.548.974	35.187.605
2.02.04.01	Depósitos	10.472.468	10.354.303	7.955.799
2.02.04.02	Operações compromissadas	1.683.322	1.448.963	1.328.942
2.02.04.03	Recursos de aceites e emissão de títulos	19.805.243	17.351.698	12.345.024
2.02.04.04	Obrigações por empréstimos no exterior	6.729.265	6.791.528	8.478.864
2.02.04.05	Obrigações por repasses no país	2.737.583	2.033.465	1.567.890
2.02.04.06	Obrigações por repasses no exterior	905.280	1.321.601	1.803.253
2.02.04.07	Dívida subordinada	2.517.389	2.247.416	1.707.833
2.05	Outros Passivos	7.155.219	8.180.530	7.222.647
2.05.01	Relações interdependências	160.494	100.200	77.966
2.05.02	Tributários	415.712	273.070	277.946
2.05.03	Operações de câmbio	5.751.342	7.129.718	6.139.859
2.05.04	Outros	827.671	677.542	726.876
2.07	Patrimônio Líquido Consolidado	5.889.901	5.236.507	4.713.676
2.07.01	Patrimônio Líquido Atribuído ao Controlador	5.876.259	5.234.490	4.712.481
2.07.01.01	Capital Social Realizado	4.472.131	4.315.017	4.315.017
2.07.01.02	Reservas de Capital	81.845	56.649	32.246
2.07.01.04	Reservas de Lucros	1.319.752	863.222	369.718
2.07.01.04.06	Reserva Especial para Dividendos Não Distribuídos	1.389.078	945.384	463.828
2.07.01.04.09	Ações em Tesouraria	-69.326	-82.162	-94.110
2.07.01.08	Outros Resultados Abrangentes	2.531	-398	-4.500
2.07.02	Patrimônio Líquido Atribuído aos Não Controladores	13.642	2.017	1.195

**DFs Consolidadas / Demonstração do Resultado****(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Último Exercício 01/01/2023 à 31/12/2023	Penúltimo Exercício 01/01/2022 à 31/12/2022	Antepenúltimo Exercício 01/01/2021 à 31/12/2021
3.01	Receitas de Intermediação Financeira	5.972.038	5.082.213	2.840.113
3.02	Despesas de Intermediação Financeira	-4.627.989	-3.549.633	-1.912.274
3.03	Resultado Bruto de Intermediação Financeira	1.344.049	1.532.580	927.839
3.04	Outras Despesas e Receitas Operacionais	-631.902	-633.746	-336.620
3.04.01	Despesa de Provisão para Perda Esperada para Risco de Crédito	-390.831	-243.480	-198.586
3.04.02	Receitas de Prestação de Serviços	395.737	401.864	345.439
3.04.03	Despesas com Pessoal	-736.656	-655.464	-447.223
3.04.04	Outras Despesas de Administrativas	-295.279	-252.863	-174.577
3.04.06	Outras Receitas Operacionais	481.749	274.018	246.598
3.04.06.01	Recuperações de crédito	20.254	11.061	21.669
3.04.06.02	Resultado líquido de ativos e passivos financeiros	479.914	396.328	111.979
3.04.06.03	Resultado de operações de câmbio e variações cambiais	-18.419	-133.371	112.950
3.04.07	Outras Despesas Operacionais	-86.622	-157.821	-108.271
3.04.07.01	Outras Despesas	-86.622	-157.821	-108.271
3.05	Resultado antes dos Tributos sobre o Lucro	712.147	898.834	591.219
3.06	Imposto de Renda e Contribuição Social sobre o Lucro	102.218	-106.655	-27.634
3.07	Lucro ou Prejuízo das Operações Continuadas	814.365	792.179	563.585
3.09	Lucro ou Prejuízo antes das Participações e Contribuições Estatutárias	814.365	792.179	563.585
3.10	Participações nos Lucros e Contribuições Estatutárias	-13.512	-2.461	-695
3.11	Lucro ou Prejuízo Líquido Consolidado do Período	800.853	789.718	562.890

**DFs Consolidadas / Demonstração do Resultado Abrangente****(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Último Exercício 01/01/2023 à 31/12/2023	Penúltimo Exercício 01/01/2022 à 31/12/2022	Antepenúltimo Exercício 01/01/2021 à 31/12/2021
4.01	Lucro ou Prejuízo Líquido do Período	800.853	789.718	562.890
4.02	Outros Resultados Abrangentes Próprios	2.929	4.102	-13.440
4.02.01	Valores que serão Reclassificados para o Resultado	2.929	4.102	-13.440
4.02.01.01	Ajuste ao valor de mercado	5.325	7.458	-24.436
4.02.01.02	Efeitos fiscais	-2.396	-3.356	10.996
4.04	Resultado Abrangente do Período	803.782	793.820	549.450

**DFs Consolidadas / Demonstração do Fluxo de Caixa (Método Direto)****(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Último Exercício 01/01/2023 à 31/12/2023	Penúltimo Exercício 01/01/2022 à 31/12/2022	Antepenúltimo Exercício 01/01/2021 à 31/12/2021
6.01	Caixa Líquido Atividades Operacionais	-544.680	3.559.268	-4.488.250
6.01.01	Lucro ou Prejuízo Líquido antes dos Tributos sobre o Lucro	800.853	789.718	562.890
6.01.02	Ajustes ao Lucro ou Prejuízo	99.639	346.376	572.897
6.01.03	Ativos financeiros mensurados ao valor justo no resultado	-2.488.422	2.257.485	-4.315.629
6.01.04	Ativos financeiros mensurados ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes	1.192.863	-1.039.724	361.002
6.01.05	Operações compromissadas	413.577	630.573	115.428
6.01.06	Depósitos em bancos privados	-30.516	308.688	-625.460
6.01.07	Títulos e valores mobiliários - custo amortizado	-208.013	-62.419	-160.464
6.01.08	Empréstimos e adiantamentos a clientes	-3.725.955	-4.636.442	-1.556.181
6.01.09	Ativos não correntes disponível para venda	26.166	-19.824	35.641
6.01.10	Operações de Câmbio	106.473	88.968	-30.872
6.01.11	Outros Ativos / Passivos	135.155	-439.788	-515.131
6.01.12	Ajuste a mercado de instrumentos financeiros disponíveis para venda	2.929	4.102	-13.440
6.01.13	Derivativos usados como hedge de valor justo	-12.239	3.910	0
6.01.14	Captação	3.142.810	5.327.645	1.081.069
6.02	Caixa Líquido Atividades de Investimento	-131.596	-92.838	-47.191
6.02.01	Aquisição de imobilizado de uso e intangível	-131.596	-93.559	-48.202
6.02.02	Alienação de imobilizado de uso e intangível	0	721	1.011
6.03	Caixa Líquido Atividades de Financiamento	94.389	244.191	-189.918
6.03.01	Ações em tesouraria	12.836	11.948	-37.252
6.03.02	Dívida subordinada	-357.159	-308.162	-200.651
6.03.03	Dividendos distribuídos	269.973	539.583	-14.990
6.03.04	Aumento de capital	158.123	0	62.475
6.03.05	Dividendos distribuídos	-2.928	-1.639	0
6.03.06	Participação de acionistas não controladores	13.544	2.461	500
6.05	Aumento (Redução) de Caixa e Equivalentes	-581.887	3.710.621	-4.725.359
6.05.01	Saldo Inicial de Caixa e Equivalentes	5.229.961	1.519.340	6.244.699
6.05.02	Saldo Final de Caixa e Equivalentes	4.648.074	5.229.961	1.519.340

**DFs Consolidadas / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2023 à 31/12/2023****(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Capital Social Integralizado	Reservas de Capital, Opções Outorgadas e Ações em Tesouraria	Reservas de Lucro	Ajustes de Avaliação Patrimonial	Lucros ou Prejuizos Acumulados	Outros Resultados Abrangentes	Patrimônio Líquido - Acionistas Controladores	Patrimônio Líquido - Acionistas Não Controladores	Total do Patrimônio Líquido Consolidado
5.01	Saldos Iniciais	4.315.017	-25.513	945.384	0	0	-398	5.234.490	2.017	5.236.507
5.02	Ajustes de Exercícios Anteriores	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.03	Saldos Iniciais Ajustados	4.315.017	-25.513	945.384	0	0	-398	5.234.490	2.017	5.236.507
5.04	Transações de Capital com os Sócios	157.114	12.836	0	0	-357.159	0	-187.209	-1.919	-189.128
5.04.01	Aumentos de Capital	157.114	0	0	0	0	0	157.114	1.009	158.123
5.04.04	Ações em Tesouraria Adquiridas	0	12.836	0	0	0	0	12.836	0	12.836
5.04.06	Dividendos	0	0	0	0	0	0	0	-2.928	-2.928
5.04.07	Juros sobre Capital Próprio	0	0	0	0	-357.159	0	-357.159	0	-357.159
5.05	Resultado Abrangente Total	0	0	0	0	800.853	2.929	803.782	13.544	817.326
5.05.01	Lucro Líquido do Período	0	0	0	0	800.853	0	800.853	13.544	814.397
5.05.02	Outros Resultados Abrangentes	0	0	0	0	0	2.929	2.929	0	2.929
5.05.02.01	Ajustes de Instrumentos Financeiros	0	0	0	0	0	2.929	2.929	0	2.929
5.06	Mutações Internas do Patrimônio Líquido	0	25.196	443.694	0	-443.694	0	25.196	0	25.196
5.06.01	Constituição de Reservas	0	25.196	443.694	0	-443.694	0	25.196	0	25.196
5.07	Saldo Final	4.472.131	12.519	1.389.078	0	0	2.531	5.876.259	13.642	5.889.901

**DFs Consolidadas / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2022 à 31/12/2022****(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Capital Social Integralizado	Reservas de Capital, Opções Outorgadas e Ações em Tesouraria	Reservas de Lucro	Ajustes de Avaliação Patrimonial	Lucros ou Prejuizos Acumulados	Outros Resultados Abrangentes	Patrimônio Líquido - Acionistas Controladores	Patrimônio Líquido - Acionistas Não Controladores	Total do Patrimônio Líquido Consolidado
5.01	Saldos Iniciais	4.315.017	-61.864	463.828	0	0	-4.500	4.712.481	1.195	4.713.676
5.02	Ajustes de Exercícios Anteriores	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.03	Saldos Iniciais Ajustados	4.315.017	-61.864	463.828	0	0	-4.500	4.712.481	1.195	4.713.676
5.04	Transações de Capital com os Sócios	0	11.948	0	0	-308.162	0	-296.214	-1.639	-297.853
5.04.04	Ações em Tesouraria Adquiridas	0	11.948	0	0	0	0	11.948	0	11.948
5.04.06	Dividendos	0	0	0	0	0	0	0	-1.639	-1.639
5.04.07	Juros sobre Capital Próprio	0	0	0	0	-308.162	0	-308.162	0	-308.162
5.05	Resultado Abrangente Total	0	0	0	0	789.718	4.102	793.820	2.461	796.281
5.05.01	Lucro Líquido do Período	0	0	0	0	789.718	0	789.718	2.461	792.179
5.05.02	Outros Resultados Abrangentes	0	0	0	0	0	4.102	4.102	0	4.102
5.05.02.01	Ajustes de Instrumentos Financeiros	0	0	0	0	0	4.102	4.102	0	4.102
5.06	Mutações Internas do Patrimônio Líquido	0	24.403	481.556	0	-481.556	0	24.403	0	24.403
5.06.01	Constituição de Reservas	0	24.403	481.556	0	-481.556	0	24.403	0	24.403
5.07	Saldos Finais	4.315.017	-25.513	945.384	0	0	-398	5.234.490	2.017	5.236.507

**DFs Consolidadas / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2021 à 31/12/2021****(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Capital Social Integralizado	Reservas de Capital, Opções Outorgadas e Ações em Tesouraria	Reservas de Lucro	Ajustes de Avaliação Patrimonial	Lucros ou Prejuizos Acumulados	Outros Resultados Abrangentes	Patrimônio Líquido - Acionistas Controladores	Patrimônio Líquido - Acionistas Não Controladores	Total do Patrimônio Líquido Consolidado
5.01	Saldos Iniciais	2.594.681	-18.262	1.742.048	0	0	8.940	4.327.407	0	4.327.407
5.02	Ajustes de Exercícios Anteriores	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.03	Saldos Iniciais Ajustados	2.594.681	-18.262	1.742.048	0	0	8.940	4.327.407	0	4.327.407
5.04	Transações de Capital com os Sócios	1.720.336	-37.252	-1.639.764	0	-200.651	0	-157.331	500	-156.831
5.04.01	Aumentos de Capital	1.720.336	0	-1.639.764	0	0	0	80.572	500	81.072
5.04.04	Ações em Tesouraria Adquiridas	0	-37.252	0	0	0	0	-37.252	0	-37.252
5.04.07	Juros sobre Capital Próprio	0	0	0	0	-200.651	0	-200.651	0	-200.651
5.05	Resultado Abrangente Total	0	0	0	0	562.195	-13.440	548.755	695	549.450
5.05.01	Lucro Líquido do Período	0	0	0	0	562.195	0	562.195	695	562.890
5.05.02	Outros Resultados Abrangentes	0	0	0	0	0	-13.440	-13.440	0	-13.440
5.05.02.01	Ajustes de Instrumentos Financeiros	0	0	0	0	0	-13.440	-13.440	0	-13.440
5.06	Mutações Internas do Patrimônio Líquido	0	-6.350	361.544	0	-361.544	0	-6.350	0	-6.350
5.06.01	Constituição de Reservas	0	-6.350	361.544	0	-361.544	0	-6.350	0	-6.350
5.07	Saldos Finais	4.315.017	-61.864	463.828	0	0	-4.500	4.712.481	1.195	4.713.676

**DFs Consolidadas / Demonstração de Valor Adicionado****(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Último Exercício 01/01/2023 à 31/12/2023	Penúltimo Exercício 01/01/2022 à 31/12/2022	Antepenúltimo Exercício 01/01/2021 à 31/12/2021
7.01	Receitas	1.460.705	1.561.293	1.046.347
7.01.01	Intermediação Financeira	1.344.049	1.532.580	927.839
7.01.02	Prestação de Serviços	395.737	401.864	345.439
7.01.03	Provisão/Reversão Perdas Esperadas de Risco de Crédito	-370.577	-232.419	-176.917
7.01.04	Outras	91.496	-140.732	-50.014
7.01.04.01	Resultado de ativos e passivos financeiros	479.914	396.328	111.979
7.01.04.02	Resultado de operações de câmbio e variações cambiais	-18.419	-133.371	112.950
7.01.04.03	Outras despesas administrativas	-106.538	-84.921	-60.917
7.01.04.04	Outras despesas operacionais	-263.461	-318.768	-214.026
7.04	Valor Adicionado Bruto	1.460.705	1.561.293	1.046.347
7.06	Valor Adicionado Líquido Produzido	1.460.705	1.561.293	1.046.347
7.08	Valor Adicionado Total a Distribuir	1.460.705	1.561.293	1.046.347
7.09	Distribuição do Valor Adicionado	1.460.705	1.561.293	1.046.347
7.09.01	Pessoal	634.675	568.110	397.386
7.09.01.01	Remuneração Direta	292.396	239.968	179.203
7.09.01.02	Benefícios	82.788	77.334	56.125
7.09.01.04	Outros	259.491	250.808	162.058
7.09.02	Impostos, Taxas e Contribuições	11.665	201.004	85.376
7.09.02.01	Federais	11.665	201.004	85.376
7.09.04	Remuneração de Capitais Próprios	814.365	792.179	563.585
7.09.04.01	Juros sobre o Capital Próprio	357.159	308.162	200.651
7.09.04.03	Lucros Retidos / Prejuízo do Período	443.694	481.556	362.239
7.09.04.04	Participação de Não Controladores nos Lucros Retidos	13.512	2.461	695

## Relatório da Administração/Comentário do Desempenho

### Desempenho no exercício findo em 31 de dezembro de 2023

Submetemos à apreciação de V.S.as as Informações Financeiras individuais e consolidadas do exercício encerrado em 31 de dezembro de 2023 do Banco ABC BRASIL S.A.

#### Banco ABC BRASIL S.A.

O Banco ABC Brasil S.A. é um banco múltiplo, especializado na concessão de crédito e serviços para empresas de médio e grande porte, um dos únicos do país a contar com suporte de um controlador internacional e autonomia local.

O Banco é administrado por uma equipe de executivos altamente qualificados, com longa experiência no mercado financeiro, que também são acionistas do Banco e contam com ampla autonomia na tomada de decisões, sendo capazes de detectar e explorar oportunidades setoriais e conjunturais da economia brasileira.

O Banco está presente no Brasil desde 1989, quando iniciou a construção de uma base sólida de clientes corporativos, oferecendo um amplo portfólio de produtos e serviços financeiros de alto valor agregado. É reconhecido no mercado pela profunda *expertise* na análise e concessão de crédito.

O Banco ABC BRASIL S.A. (ABCB4) está listado no Nível 2 de Governança Corporativa da Bolsa de Valores de São Paulo (B3 S.A - Brasil, Bolsa, Balcão).

#### Estrutura Acionária

A estrutura acionária do Banco ABC Brasil S.A. era a seguinte em 31 de dezembro de 2023: Bank ABC (através da participação direta da Marsau Uruguay Holdings) 62,4%; Mercado: 30,4%; Administradores e Conselheiros: 5,3%; e Ações em Tesouraria: 1,9%.

#### Rentabilidade dos Negócios

O Banco ABC BRASIL S.A. apresentou um lucro líquido de R\$851,6 milhões no ano de 2023 (R\$800,2 milhões no ano de 2022), representando um retorno sobre o patrimônio médio de 15,5% a.a. no ano de 2023 (16,2% a.a. no ano de 2022).

O aumento do resultado do Banco em relação ao exercício anterior é explicado, principalmente, pelo aumento da Margem Financeira com Clientes, pelo aumento da Margem com o Mercado e pelo aumento do Patrimônio Líquido remunerado a CDI. O resultado foi parcialmente impactado por maiores Despesas de Provisão e maiores Despesas de Pessoal, Administrativas e PLR.

#### Carteira de Crédito

A carteira de crédito (considerando empréstimos e garantias prestadas) atingiu R\$35,3 bilhões ao final de dezembro de 2023 (R\$36,9 bilhões ao final de dezembro de 2022). Em relação à qualidade da carteira, 94,0% das operações com crédito e 98,4% das operações com garantias prestadas estavam classificadas entre AA e C ao final de dezembro de 2023, de acordo com a Resolução nº 2.682/99 do Banco Central. Considerando as duas carteiras, o índice foi de 95,4%. O saldo de provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito representou 3,60% do total da carteira de empréstimos ao final de dezembro de 2023 (2,73% ao final de dezembro de 2022).

## Relatório da Administração/Comentário do Desempenho

### Instrução CVM 80/2022

Em atendimento a Instrução CVM nº 80 de 29 de março de 2022, que dispõe sobre a necessidade da divulgação, pelas entidades auditadas, de informações sobre a prestação de serviços pelo auditor independente, o BANCO ABC BRASIL S.A., informa que os serviços de auditoria independente das demonstrações financeiras do Banco e suas controladas são prestados pela Ernst & Young Auditores Independentes S/S Ltda.

Declaramos que foram prestados serviços, com prazo inferior a um ano, relacionados a (i) Asseguração limitada sobre relatório ESG e (ii) Procedimento previamente acordado sobre operações garantidas pelo programa FGI PEAC. Contratamos um total de R\$162 mil referente a tais serviços, o que equivale a aproximadamente 7,7% dos honorários de auditoria externa relativos às demonstrações financeiras do exercício encerrado em 31 de dezembro de 2022 do Banco e suas controladas.

A política adotada atende aos princípios que preservam a independência do auditor, de acordo com os critérios internacionalmente aceitos. Estes princípios consistem em: 1) o auditor não deve auditar o seu próprio trabalho; 2) o auditor não deve exercer funções gerenciais no seu cliente; e 3) o auditor não deve promover os interesses de seu cliente.

### Carteira de Títulos e Valores Mobiliários

Ao final do exercício, o Banco ABC BRASIL S.A. possuía R\$2.599,3 milhões em títulos e valores mobiliários classificados na categoria “Mantidos até o vencimento”, conforme Circular nº 3.068/01 do Banco Central do Brasil. O Banco tem capacidade financeira e intenção de mantê-los até o vencimento.

### Cláusula Compromissória de Arbitragem

O Banco ABC BRASIL S.A. está vinculado à arbitragem na câmara de arbitragem do mercado, conforme cláusula compromissória constante do seu estatuto social.

### Gestão de Risco

#### **1- Risco Corporativo**

Para o Banco ABC Brasil a gestão de risco é um processo que visa à criação e preservação do valor da instituição, propiciando garantia razoável de que eventos que possam afetá-la sejam identificados e, de modo contínuo, geridos de acordo com seu apetite de risco. Para tanto, em atendimento às Resoluções n.º 4.557/17, 4.745/19 e 4.945/21 do Banco Central do Brasil, mantém estruturas específicas de gerenciamento de riscos, de gerenciamento de capital e de responsabilidade socioambiental, respectivamente. Em atendimento às resoluções mencionadas anteriormente e à Resolução BCB 54/20 do Banco Central do Brasil, as informações referentes ao processo de gestão de risco do Banco ABC Brasil estão disponíveis no sítio da instituição na internet, acessíveis através do seguinte endereço: [www.abcbrasil.com.br](http://www.abcbrasil.com.br) > Relações com Investidores > Serviços de RI > Fatores de risco > Estrutura de gestão de risco - Banco ABC Brasil.

A Gestão do Risco Corporativo é responsabilidade de todas as áreas e colaboradores, que, além de executar suas atividades, devem informar tempestivamente os riscos, as falhas e as deficiências de controle às áreas com condições de tratá-los. Apesar de ser responsabilidade de todas as áreas e colaboradores, a gestão é exercida de forma centralizada, na Diretoria de Gestão de Riscos, que atua como segunda linha de defesa.

## Relatório da Administração/Comentário do Desempenho

A estrutura de governança do Banco ABC Brasil considera que a empresa deve ser gerida com foco principal na geração de valor aos acionistas, sem ferir o direito das partes interessadas e respeitando as leis que regulam os mercados, dentro dos padrões éticos aceitos e recomendados. Essa estrutura atende à regulação da B3 S.A. - Brasil, Bolsa, Balcão, da Comissão de Valores Mobiliários (CVM) e do Banco Central do Brasil, contando com órgãos definidos pela regulação vigente, tais como o Conselho de Administração e o Comitê de Auditoria, suportados por colegiados internos, o Comitê de Risco do Conselho e Diretoria Colegiada, além de outros comitês operacionais, tais como o Comitê de Crédito, o Comitê Financeiro e o Comitê de Risco Operacional e *Compliance*.

O Conselho de Administração é responsável pela definição do apetite à risco da instituição, pela aprovação das estratégias de negócio e pela manutenção de padrões elevados de governança. Deve garantir, ainda, a efetividade do arcabouço de gestão de risco, provendo independência e recursos para seu bom funcionamento. Recebe, para isso, o suporte dos órgãos e comitês criados para este fim.

À Diretoria Executiva cabe a execução das definições do Conselho de Administração e gestão das atividades da instituição.

### 2- Risco Operacional

O Banco reconhece que o risco operacional constitui uma categoria específica de risco, e como tal deve ser gerenciado. Sua gestão deve abranger toda a instituição, envolvendo todos seus colaboradores, incluindo serviços prestados por terceiros, levando em consideração todos os seus processos, atividades, sistemas, produtos e estrutura física. A gestão do risco operacional contempla também os riscos legais.

A gestão de riscos operacionais está organizada em três linhas de defesa: 1) os gestores das diversas áreas; 2) a área de Gestão de Riscos e o Comitê de Risco Operacional e 3) a Auditoria Interna.

A gestão baseia-se na contínua identificação, avaliação, monitoramento, controle e mitigação dos riscos por meio de ferramentas específicas. A efetividade das ações é reforçada pela comunicação tempestiva à Administração, pelo envolvimento dos colaboradores e pelos esforços de disseminação da cultura de gestão de risco. O Comitê de Risco Operacional, *Compliance e Segurança da Informação* (CROCs) é o órgão colegiado interno que discute os assuntos de risco operacional, continuidade de negócios, *Compliance*, segurança da informação e controles internos.

### 3- Risco de Mercado e Liquidez

A gestão dos riscos de mercado e liquidez é exercida utilizando-se de informações internas e de ferramentas operadas pela Área de Gestão de Riscos, que centraliza as atividades de controle, monitorando a exposição das carteiras e os níveis aceitáveis de liquidez corrente e futura.

A Tesouraria executa as determinações do Comitê Financeiro e administra posições proprietárias dentro dos limites determinados para sua atuação, gerindo também a captação e aplicação de recursos do caixa e os descasamentos de prazo de juros e moedas. O Comitê Financeiro discute formalmente as exposições em suas reuniões semanais e traça a estratégia para o período seguinte.

## Relatório da Administração/Comentário do Desempenho

A Área de Gestão de Riscos provê informações diárias à Administração, à Tesouraria e aos membros do Comitê Financeiro, além de elaborar periodicamente relatórios específicos para o Conselho de Administração e o Comitê de Auditoria. Adicionalmente, deve divulgar o apetite à risco do Banco às áreas envolvidas na gestão da liquidez e do risco de mercado, bem como na criação de novos produtos ou atividades relacionadas.

### 4- Risco de Crédito

A gestão de risco de crédito abrange as atividades de autorização, execução, controle e monitoramento do Banco. Isso inclui tanto a visão individual por grupo econômico, cliente e operação, quanto a agregada por fatores de risco da carteira, como concentração por setor, produto ou região.

A aprovação do relacionamento com os clientes e da concessão de linhas de crédito é de responsabilidade do Comitê de Crédito, até os limites da alçada da Administração. Acima disso, a aprovação é responsabilidade exclusiva do Comitê de Risco do Conselho.

O processo de gestão ocorre de forma dinâmica e compartilhada, notadamente nas áreas de Análise, Administração e Gerenciamento de Risco de Crédito, que fazem parte da estrutura da Vice-Presidência de Gestão de Riscos e Crédito. Visa, com isto, garantir que os riscos estejam dentro dos limites estipulados e que a cobertura de garantias requerida esteja nos níveis desejados, com a qualidade esperada e acessível ao Banco em caso de inadimplemento.

Também é responsabilidade da área de Gestão de Risco de Crédito o monitoramento da carteira de crédito. Isso inclui o acompanhamento da qualidade das carteiras e a execução de testes de estresse, além do desenvolvimento e desempenho dos modelos de atribuição de classificação de risco de contraparte e operação. A área também monitora as concentrações de risco e avalia os impactos de cenários adversos.

### 5- Responsabilidade Socioambiental e Climático

A Política de Responsabilidade Socioambiental e Climática (“PRSAC”) aprovada pelo Conselho no 4T22 traça as diretrizes para a identificação, avaliação, monitoramento, mitigação e controle do risco socioambiental e climático, em aderência à Resolução 4.945/21 do Banco Central do Brasil.

O Banco ABC Brasil dispõe de ferramentas de pesquisa, processos internos de análise e estrutura de governança que propiciam o gerenciamento desses riscos de forma integrada com gerenciamento de riscos de crédito e de mercado. O Banco também aplica, de acordo com critérios internos de elegibilidade, questionários e diligências socioambientais junto aos clientes.

### 6- Gestão de Capital

A gestão de capital é conduzida em conjunto pela Diretoria Executiva e pelo Conselho de Administração, com base em atividades coordenadas pela Área de Finanças, que é também responsável pela estruturação do plano estratégico anual e pelo acompanhamento do orçamento. Trata-se de um processo integrado com a área de Gestão de Riscos. Em atendimento às Resoluções n.º 4.557/17 e 4.745/19 do Banco Central do Brasil, as informações referentes ao processo de gestão de capital estão disponíveis no sítio da instituição na internet, acessíveis através do seguinte endereço: [www.abcbrasil.com.br](http://www.abcbrasil.com.br) > Relações com Investidores > Serviços de RI > Fatores de Risco > Estrutura de gestão de capital - Banco ABC Brasil.

## Relatório da Administração/Comentário do Desempenho

### 7- Comitê de Remuneração

O Banco ABC Brasil conta com um Comitê de Remuneração constituído na assembleia geral ordinária ocorrida dia 30/04/2012, e tem como atribuições: (i) elaborar a política de remuneração de administradores do Banco e suas subsidiárias, propondo ao Conselho de Administração as diversas formas de remuneração fixa e variável, além de benefícios e programas especiais de recrutamento e desligamento; (ii) supervisionar a implementação e operacionalização da política de remuneração de administradores da instituição; (iii) revisar anualmente a política de remuneração de administradores da instituição, recomendando ao Conselho de Administração a sua correção ou aprimoramento; (iv) propor ao Conselho de Administração o montante da remuneração global dos administradores a ser submetido à assembleia geral, na forma do art. 152 da Lei das sociedades por ações; (v) avaliar cenários futuros, internos e externos, e seus possíveis impactos sobre a política de remuneração de administradores; (vi) analisar a política de remuneração de administradores da instituição em relação às práticas de mercado, com vistas a identificar discrepâncias significativas em relação a empresas congêneres, propondo os ajustes necessários; (vii) zelar para que a política de remuneração de administradores esteja permanentemente compatível com a política de gestão de riscos, com as metas e a situação financeira atual e esperada da instituição e com a regulamentação aplicável; e (viii) elaborar anualmente, no prazo de noventa dias a contar de 31 de dezembro de cada ano, documento denominado Relatório do Comitê de Remuneração, na forma prevista na Resolução nº 3.921/10 e Resolução nº 4.656/18 do Conselho Monetário Nacional.

### 8- Risco de Conformidade

O Banco ABC Brasil, por meio das áreas de negócios e suporte (1<sup>a</sup> Linha de Defesa), Agentes de Compliance, que estão presentes em todas as áreas do Banco e com apoio da área institucional de Compliance Regulatório (2<sup>a</sup> Linha de Defesa), busca assegurar a conformidade com as exigências normativas dos órgãos reguladores. Considera-se risco de conformidade, a possibilidade das sociedades integrantes do Grupo ABC Brasil e/ou suas controladas sofrerem sanções legais ou administrativas, perdas financeiras, danos de reputação ou outros danos decorrentes do descumprimento ou falhas na observância do arcabouço legal, da regulamentação infralegal ou dos princípios e valores corporativos.

A área de Compliance é a unidade responsável pela gestão do risco de conformidade do Grupo ABC Brasil, nos termos da Resolução CMN nº 4.595/17. A cultura de compliance é responsabilidade de todos, os administradores e colaboradores da Instituição, que devem conhecer suas responsabilidades, cumprindo com a legislação e regulamentação, e normativos internos aplicáveis aos seus negócios e às suas atribuições. A forma de atuação da área de Compliance compreende ações preventivas, detectivas e corretivas.

São Paulo, 05 de fevereiro de 2024.

A Administração

## Notas Explicativas

### Banco ABC Brasil S.A.

Balanços patrimoniais  
31 de dezembro de 2023 e 2022  
(Em milhares de reais)

	Notas	Banco		Consolidado	
		dez/23	dez/22	dez/23	dez/22
Ativo					
Disponibilidades	4	<b>646.803</b>	<b>329.813</b>	<b>647.009</b>	<b>329.879</b>
Instrumentos financeiros		<b>56.010.588</b>	<b>53.797.738</b>	<b>56.572.415</b>	<b>54.647.675</b>
Aplicações interfinanceiras de liquidez		5.092.910	6.149.351	5.092.910	6.149.351
Carteira de câmbio	8	5.621.210	7.106.059	5.621.210	7.106.059
Títulos e valores mobiliários	5.a	19.249.520	13.447.247	19.089.734	13.674.494
Instrumentos financeiros derivativos	5.b	2.140.431	1.680.988	2.846.104	2.284.559
Operações de crédito	6	23.906.517	25.414.093	23.922.457	25.433.212
Outros ativos		<b>1.578.764</b>	<b>1.325.367</b>	<b>2.788.015</b>	<b>1.903.598</b>
Relações interfinanceiras		608.284	293.766	608.284	293.766
Negociação e intermediação de valores	9.a	504.865	613.223	642.531	683.162
Rendas a receber		24.443	23.950	28.480	23.950
Despesas antecipadas		22.137	18.838	22.137	18.838
Ativos não financeiros mantidos para venda		133.975	157.415	133.975	157.415
Diversos	9.b	285.060	218.175	1.352.608	726.467
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	7	<b>(860.181)</b>	<b>(693.603)</b>	<b>(860.181)</b>	<b>(693.603)</b>
Ativos fiscais diferidos	19	<b>1.234.318</b>	<b>1.039.857</b>	<b>1.237.047</b>	<b>1.041.378</b>
Investimentos		<b>942.997</b>	<b>799.785</b>	<b>5.344</b>	<b>10.417</b>
Participações em coligadas e controladas	10	937.653	789.368	-	-
Outros investimentos		5.344	10.417	5.344	10.417
Imobilizado de uso	11	<b>95.292</b>	<b>78.093</b>	<b>95.292</b>	<b>78.093</b>
Intangível	11	<b>338.964</b>	<b>241.847</b>	<b>338.964</b>	<b>241.847</b>
Depreciações e amortizações	11	<b>(191.293)</b>	<b>(150.440)</b>	<b>(191.293)</b>	<b>(150.440)</b>
Imobilizado de uso		(63.471)	(55.454)	(63.471)	(55.454)
Intangível		(127.822)	(94.986)	(127.822)	(94.986)
Total do ativo		<b>59.796.252</b>	<b>56.768.457</b>	<b>60.632.612</b>	<b>57.408.844</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## Notas Explicativas Banco ABC Brasil S.A.

Balanços patrimoniais  
31 de dezembro de 2023 e 2022  
(Em milhares de reais)

Notas	Banco		Consolidado	
	dez/23	dez/22	dez/23	dez/22
<b>Passivo e patrimônio líquido</b>				
Depósitos e demais instrumentos financeiros	<b>52.734.629</b>	<b>50.563.514</b>	<b>53.216.934</b>	<b>50.965.031</b>
Depósitos	12	10.559.081	10.380.568	10.472.468
Captações no mercado aberto	12	1.712.389	1.519.555	1.683.322
Recursos de aceites e emissão de títulos	12	19.805.243	17.351.698	19.805.243
Obrigações por empréstimos e repasses	12	10.529.944	10.474.740	10.633.277
Instrumentos financeiros derivativos	5.b	1.859.241	1.459.819	2.353.893
Carteira de câmbio	8	5.751.342	7.129.718	5.751.342
Dívidas subordinadas	12	2.517.389	2.247.416	2.517.389
<b>Outras obrigações</b>	<b>535.787</b>	<b>448.080</b>	<b>726.448</b>	<b>542.143</b>
Relações interfinanceiras	16	29	16	29
Relações interdependências		160.494	100.200	160.494
Sociais e estatutárias		172.643	82.037	172.643
Fiscais e previdenciárias	14.a	174.676	186.083	235.835
Negociação e intermediação de valores	14.c	2.469	32.298	132.001
Diversas	14.b	25.489	47.433	25.459
Provisões	13	<b>303.869</b>	<b>316.111</b>	<b>388.147</b>
Obrigações fiscais diferidas	19	<b>350.238</b>	<b>235.366</b>	<b>415.712</b>
<b>Patrimônio líquido</b>	<b>5.871.729</b>	<b>5.205.386</b>	<b>5.885.371</b>	<b>5.207.403</b>
Capital social:	24.a	<b>4.472.131</b>	<b>4.315.017</b>	<b>4.472.131</b>
De domiciliados no país		1.134.708	1.052.046	1.134.708
De domiciliados no exterior		3.337.423	3.262.971	3.337.423
Reserva de capital		82.530	57.334	82.530
Reserva de lucros		1.413.017	918.594	1.413.017
Outros resultados abrangentes		(26.623)	(3.397)	(26.623)
Ações em tesouraria	24.e	(69.326)	(82.162)	(69.326)
Participações de acionistas não controladores		-	-	13.642
Total do passivo		<b>59.796.252</b>	<b>56.768.457</b>	<b>60.632.612</b>
				<b>57.408.844</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## Notas Explicativas Banco ABC Brasil S.A.

Demonstrações do resultado  
Exercícios e Semestres findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022  
(Em milhares de reais, exceto lucro líquido por ação)

	Notas	Banco				Consolidado			
		2º Semestre 2023	Acumulado 2023	2º Semestre 2022	Acumulado 2022	2º Semestre 2023	Acumulado 2023	2º Semestre 2022	Acumulado 2022
<b>Receitas da intermediação financeira</b>		<b>3.305.789</b>	<b>5.441.439</b>	<b>2.844.490</b>	<b>4.076.613</b>	<b>3.395.675</b>	<b>5.616.433</b>	<b>2.908.191</b>	<b>4.181.066</b>
Operações de crédito		1.537.228	2.672.615	1.566.035	2.450.682	1.538.440	2.675.813	1.567.630	2.452.221
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários		1.455.335	2.807.223	1.041.918	1.603.484	1.450.400	2.817.495	1.056.679	1.629.421
Resultado com instrumentos financeiros derivativos	5.b	283.114	137.198	186.345	55.609	376.723	298.722	233.690	132.586
Resultado de operações de câmbio		30.112	(175.597)	50.192	(33.162)	30.112	(175.597)	50.192	(33.162)
<b>Despesas da intermediação financeira</b>		<b>(2.627.087)</b>	<b>(4.098.146)</b>	<b>(2.117.659)</b>	<b>(2.618.778)</b>	<b>(2.620.503)</b>	<b>(4.087.775)</b>	<b>(2.113.831)</b>	<b>(2.607.656)</b>
Operações de captação no mercado		(1.937.829)	(3.715.134)	(1.731.539)	(2.990.942)	(1.931.245)	(3.704.763)	(1.727.711)	(2.979.820)
Operações de empréstimos e repasses		(537.788)	(57.959)	(214.040)	602.190	(537.788)	(57.959)	(214.040)	602.190
Constituição de provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	7	(151.460)	(325.619)	(172.143)	(230.416)	(151.460)	(325.619)	(172.143)	(230.416)
Constituição de provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito - Variação cambial sobre câmbio		(10)	566	63	390	(10)	566	63	390
<b>Resultado bruto da intermediação financeira</b>		<b>678.702</b>	<b>1.343.293</b>	<b>726.831</b>	<b>1.457.835</b>	<b>775.172</b>	<b>1.528.658</b>	<b>794.360</b>	<b>1.573.410</b>
<b>Outras receitas (despesas) operacionais</b>		<b>(147.274)</b>	<b>(364.848)</b>	<b>(162.703)</b>	<b>(335.154)</b>	<b>(193.267)</b>	<b>(467.786)</b>	<b>(202.686)</b>	<b>(405.089)</b>
Receitas de prestação de serviços	15	161.247	306.399	208.274	367.979	230.585	395.737	228.781	401.864
Despesas de pessoal		(233.426)	(456.719)	(209.552)	(397.515)	(249.321)	(477.165)	(213.422)	(404.654)
Outras despesas administrativas	16	(156.129)	(300.126)	(144.708)	(261.343)	(158.308)	(303.436)	(145.655)	(263.146)
Despesas tributárias		(67.949)	(109.463)	(59.099)	(101.063)	(85.251)	(136.576)	(65.920)	(112.332)
Resultado de participações em controladas	10	78.412	138.071	49.491	82.521	-	-	-	-
Outras receitas operacionais	17	73.719	67.369	2.460	3.980	73.984	67.896	6.227	7.845
Outras despesas operacionais	18	(3.148)	(10.379)	(9.569)	(29.713)	(4.956)	(14.242)	(12.697)	(34.666)
<b>Resultado operacional</b>		<b>531.428</b>	<b>978.445</b>	<b>564.128</b>	<b>1.122.681</b>	<b>581.905</b>	<b>1.060.872</b>	<b>591.674</b>	<b>1.168.321</b>
<b>Resultado não operacional</b>		<b>3.523</b>	<b>4.034</b>	<b>4.433</b>	<b>688</b>	<b>3.523</b>	<b>4.034</b>	<b>4.433</b>	<b>688</b>
<b>Resultado antes da tributação sobre o lucro e participações</b>		<b>534.951</b>	<b>982.479</b>	<b>568.561</b>	<b>1.123.369</b>	<b>585.428</b>	<b>1.064.906</b>	<b>596.107</b>	<b>1.169.009</b>
<b>Imposto de renda e contribuição social</b>	19	<b>59.513</b>	<b>121.866</b>	<b>(13.946)</b>	<b>(74.534)</b>	<b>25.730</b>	<b>59.711</b>	<b>(39.145)</b>	<b>(115.504)</b>
Corrente		2.305	61.293	(57.469)	(32.131)	(15.578)	25.668	(65.939)	(47.495)
Diferido		57.208	60.573	43.523	(42.403)	41.308	34.043	26.794	(68.009)
<b>Participações nos lucros e resultados</b>	22	<b>(134.783)</b>	<b>(252.763)</b>	<b>(139.195)</b>	<b>(248.601)</b>	<b>(139.344)</b>	<b>(259.491)</b>	<b>(140.025)</b>	<b>(250.810)</b>
<b>Participações de acionistas não controladores</b>		-	-	-	-	(12.133)	(13.544)	(1.517)	(2.461)
<b>Lucro líquido do período</b>		<b>459.681</b>	<b>851.582</b>	<b>415.420</b>	<b>800.234</b>	<b>459.681</b>	<b>851.582</b>	<b>415.420</b>	<b>800.234</b>
<b>Lucro por ação - básico</b>	24.f	<b>2,08</b>	<b>3,85</b>	<b>1,88</b>	<b>3,63</b>				
<b>Lucro por ação - diluído</b>	24.f	<b>2,05</b>	<b>3,80</b>	<b>1,86</b>	<b>3,59</b>				

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## Notas Explicativas

### Banco ABC Brasil S.A.

Demonstrações do resultado abrangente  
Exercícios e Semestres findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022  
(Em milhares de reais)

	Banco e Consolidado			
	2º Semestre 2023	Acumulado 2023	2º Semestre 2022	Acumulado 2022
<b>Lucro líquido do período</b>	<b>459.681</b>	<b>851.582</b>	<b>415.420</b>	<b>800.234</b>
<b>Itens que podem ser subsequentemente reclassificados para o resultado</b>				
<b>Outras receitas (despesas) reconhecidas</b>	<b>(19.334)</b>	<b>(23.226)</b>	<b>20.585</b>	<b>6.815</b>
Outros resultados abrangentes - ajuste ao valor de mercado	(35.196)	(42.210)	37.113	12.365
Efeitos fiscais	15.862	18.984	(16.528)	(5.550)
<b>Resultado abrangente total</b>	<b>440.347</b>	<b>828.356</b>	<b>436.005</b>	<b>807.049</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## Notas Explicativas

### Banco ABC Brasil S.A.

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022 e

Semestre findo em 31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais)

	Banco								
	Reservas de lucros					Outros resultados abrangentes	Lucros acumulados	Ações em tesouraria	Total
	Capital social	Reserva de capital	Reserva legal	Equalização de dividendos	Recompra de ações				
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2021</b>	4.315.017	32.246	28.609	342.913	55.000	(10.212)	-	(94.110)	4.669.463
Ajuste ao valor de mercado - TVM	-	-	-	-	-	6.815	-	-	6.815
Aquisição / distribuição de ações próprias	-	-	-	-	-	-	-	11.948	11.948
Lucro líquido do período	-	-	-	-	-	-	800.234	-	800.234
Juros sobre o capital próprio	-	-	-	-	-	-	(308.162)	-	(308.162)
Destinação - reserva legal	-	-	40.012	-	-	-	(40.012)	-	-
Constituição de reservas	-	-	-	452.060	-	-	(452.060)	-	-
Constituição de reserva - remuneração da administração	-	25.088	-	-	-	-	-	-	25.088
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2022</b>	4.315.017	57.334	68.621	794.973	55.000	(3.397)	-	(82.162)	5.205.386
Ajuste ao valor de mercado - TVM	-	-	-	-	-	(23.226)	-	-	(23.226)
Aquisição / distribuição de ações próprias	-	-	-	-	-	-	-	12.836	12.836
Aumento de capital	157.114	-	-	-	-	-	-	-	157.114
Lucro líquido do período	-	-	-	-	-	-	851.582	-	851.582
Juros sobre o capital próprio	-	-	-	-	-	-	(357.159)	-	(357.159)
Destinação - reserva legal	-	-	42.579	-	-	-	(42.579)	-	-
Constituição de reservas	-	-	-	451.844	-	-	(451.844)	-	-
Constituição de reserva - remuneração da administração	-	25.196	-	-	-	-	-	-	25.196
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2023</b>	4.472.131	82.530	111.200	1.246.817	55.000	(26.623)	-	(69.326)	5.871.729
<b>Saldos em 30 de junho de 2023</b>	4.315.017	66.314	88.216	794.973	55.000	(7.289)	187.467	(78.887)	5.420.811
Ajuste ao valor de mercado - TVM	-	-	-	-	-	(19.334)	-	-	(19.334)
Aquisição / distribuição de ações próprias	-	-	-	-	-	-	-	9.561	9.561
Aumento de capital	157.114	-	-	-	-	-	-	-	157.114
Lucro líquido do semestre	-	-	-	-	-	-	459.681	-	459.681
Juros sobre o capital próprio	-	-	-	-	-	-	(172.320)	-	(172.320)
Destinação - reserva legal	-	-	22.984	-	-	-	(22.984)	-	-
Constituição de reservas	-	-	-	451.844	-	-	(451.844)	-	-
Constituição de reserva - remuneração da administração	-	16.216	-	-	-	-	-	-	16.216
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2023</b>	4.472.131	82.530	111.200	1.246.817	55.000	(26.623)	-	(69.326)	5.871.729

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## Notas Explicativas

### Banco ABC Brasil S.A.

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido  
 Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022 e  
 Semestre findo em 31 de dezembro de 2023.  
 (Em milhares de reais)

	Consolidado									
	Reservas de lucros					Outros resultados abrangentes	Lucros acumulados	Ações em tesouraria	Participações de acionistas não controladores	Total
	Capital social	Reserva de capital	Reserva legal	Equalização de dividendos	Recompra de ações					
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2021</b>	<b>4.315.017</b>	<b>32.246</b>	<b>28.609</b>	<b>342.913</b>	<b>55.000</b>	<b>(10.212)</b>	<b>-</b>	<b>(94.110)</b>	<b>1.195</b>	<b>4.670.658</b>
Ajuste ao valor de mercado - TVM	-	-	-	-	-	6.815	-	-	-	6.815
Aquisição / distribuição de ações próprias	-	-	-	-	-	-	-	11.948	-	11.948
Lucro líquido do período	-	-	-	-	-	-	800.234	-	2.461	802.695
Juros sobre o capital próprio	-	-	-	-	-	-	(308.162)	-	-	(308.162)
Dividendos distribuídos	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.639)	(1.639)
Destinação - reserva legal	-	-	40.012	-	-	-	(40.012)	-	-	-
Constituição de reservas	-	-	-	452.060	-	-	(452.060)	-	-	-
Constituição de reserva - remuneração da administração	-	25.088	-	-	-	-	-	-	-	25.088
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2022</b>	<b>4.315.017</b>	<b>57.334</b>	<b>68.621</b>	<b>794.973</b>	<b>55.000</b>	<b>(3.397)</b>	<b>-</b>	<b>(82.162)</b>	<b>2.017</b>	<b>5.207.403</b>
Ajuste ao valor de mercado - TVM	-	-	-	-	-	(23.226)	-	-	-	(23.226)
Aquisição / distribuição de ações próprias	-	-	-	-	-	-	-	12.836	-	12.836
Aumento de capital	157.114	-	-	-	-	-	-	-	1.009	158.123
Lucro líquido do período	-	-	-	-	-	-	851.582	-	13.544	865.126
Juros sobre o capital próprio	-	-	-	-	-	-	(357.159)	-	-	(357.159)
Dividendos distribuídos	-	-	-	-	-	-	-	-	(2.928)	(2.928)
Destinação - reserva legal	-	-	42.579	-	-	-	(42.579)	-	-	-
Constituição de reservas	-	-	-	451.844	-	-	(451.844)	-	-	-
Constituição de reserva - remuneração da administração	-	25.196	-	-	-	-	-	-	-	25.196
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2023</b>	<b>4.472.131</b>	<b>82.530</b>	<b>111.200</b>	<b>1.246.817</b>	<b>55.000</b>	<b>(26.623)</b>	<b>-</b>	<b>(69.326)</b>	<b>13.642</b>	<b>5.885.371</b>
<b>Saldos em 30 de junho de 2023</b>	<b>4.315.017</b>	<b>66.314</b>	<b>88.216</b>	<b>794.973</b>	<b>55.000</b>	<b>(7.289)</b>	<b>187.467</b>	<b>(78.887)</b>	<b>1.911</b>	<b>5.422.722</b>
Ajuste ao valor de mercado - TVM	-	-	-	-	-	(19.334)	-	-	-	(19.334)
Aquisição / distribuição de ações próprias	-	-	-	-	-	-	-	9.561	-	9.561
Aumento de capital	157.114	-	-	-	-	-	-	-	1.009	158.123
Lucro líquido do semestre	-	-	-	-	-	-	459.681	-	12.133	471.814
Juros sobre o capital próprio	-	-	-	-	-	-	(172.320)	-	-	(172.320)
Dividendos distribuídos	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.411)	(1.411)
Destinação - reserva legal	-	-	22.984	-	-	-	(22.984)	-	-	-
Constituição de reservas	-	-	-	451.844	-	-	(451.844)	-	-	-
Constituição de reserva - remuneração da administração	-	16.216	-	-	-	-	-	-	-	16.216
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2023</b>	<b>4.472.131</b>	<b>82.530</b>	<b>111.200</b>	<b>1.246.817</b>	<b>55.000</b>	<b>(26.623)</b>	<b>-</b>	<b>(69.326)</b>	<b>13.642</b>	<b>5.885.371</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## Notas Explicativas

### Banco ABC Brasil S.A.

**Demonstrações dos fluxos de caixa - Método indireto**  
**Exercícios e Semestres findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022**  
(Em milhares de reais)

	Banco				Consolidado			
	2º Semestre 2023	Acumulado 2023	2º Semestre 2022	Acumulado 2022	2º Semestre 2023	Acumulado 2023	2º Semestre 2022	Acumulado 2022
<b>Atividades operacionais</b>								
<b>Lucro líquido ajustado do período</b>	<b>84.986</b>	<b>676.048</b>	<b>511.716</b>	<b>1.119.076</b>	<b>180.520</b>	<b>843.224</b>	<b>578.824</b>	<b>1.228.248</b>
Lucro líquido do período	459.681	851.582	415.420	800.234	459.681	851.582	415.420	800.234
<b>Ajustes ao lucro líquido:</b>	<b>(374.695)</b>	<b>(175.534)</b>	<b>96.296</b>	<b>318.842</b>	<b>(279.161)</b>	<b>(8.358)</b>	<b>163.404</b>	<b>428.014</b>
Depreciações e amortizações	23.460	41.109	16.333	30.949	23.460	41.109	16.333	30.949
Resultado de participação em controladas	(78.412)	(138.071)	(49.491)	(82.521)	-	-	-	-
Resultado na alienação de ativos não financeiros mantidos para venda	(4.685)	(4.104)	1.133	10.964	(4.685)	(4.104)	1.133	10.964
Resultado na alienação de imobilizado de uso e intangível	-	-	219	219	-	-	219	219
Provisão para desvalorização de ativos não financeiros mantidos para venda	271	1.345	3.111	8.483	271	1.345	3.111	8.483
Constituição de provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	151.460	325.619	172.143	230.416	151.460	325.619	172.143	230.416
Constituição de provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito - variação cambial sobre câmbio	10	(566)	(63)	(390)	10	(566)	(63)	(390)
Provisão para passivos contingentes, garantias financeiras prestadas e outras	(72.915)	(55.299)	6.236	22.743	(71.693)	(52.724)	7.124	23.788
Impostos diferidos	(57.208)	(60.573)	(43.523)	42.403	(41.308)	(34.043)	(26.794)	68.009
Efeitos das mudanças das taxa de câmbio em caixa e equivalentes de caixa	(4.332)	(2.808)	(15.188)	(20.241)	(4.332)	(2.808)	(15.188)	(20.241)
Efeitos das mudanças das taxas de câmbio em ativos e passivos	(332.344)	(282.186)	5.386	75.817	(332.344)	(282.186)	5.386	75.817
<b>Variação de ativos e passivos</b>	<b>569.794</b>	<b>(1.268.288)</b>	<b>2.093.235</b>	<b>2.421.864</b>	<b>631.467</b>	<b>(1.457.163)</b>	<b>2.025.403</b>	<b>2.311.428</b>
Aplicações interfinanceiras de liquidez	(61.457)	160.232	650.652	1.039.744	(61.457)	160.232	650.652	1.039.744
Titulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos (ativos / passivos)	(1.008.025)	(5.891.971)	332.243	(1.671.054)	(723.760)	(5.610.762)	272.623	(1.773.268)
Carteira de câmbio (ativo/passivos)	57.546	106.473	72.188	88.968	57.546	106.473	72.188	88.968
Operações de créditos	(903.108)	1.352.466	(1.300.472)	(2.360.315)	(901.997)	1.355.645	(1.320.139)	(2.378.250)
Outros ativos	(85.693)	(467.065)	159.385	(216.947)	(562.731)	(1.099.293)	(544)	(354.943)
Outras obrigações	(351.804)	392.763	(132.672)	(79.100)	(248.612)	477.715	(6.153)	1.296
Depósitos	2.370.971	178.513	1.491.267	2.324.106	2.410.350	118.165	1.592.645	2.398.504
Captações no mercado aberto	432.616	481.929	207.560	100.748	446.445	523.454	152.583	97.689
Obrigações por empréstimos e repasses	(902.099)	51.381	(4.778.405)	(1.749.289)	(798.766)	154.714	(4.778.405)	(1.749.289)
Recursos de aceites e emissão de títulos	1.068.527	2.453.545	5.434.935	5.006.674	1.068.527	2.453.545	5.434.935	5.006.674
Imposto pago	(47.680)	(86.554)	(43.446)	(61.871)	(54.078)	(97.051)	(44.982)	(65.697)
<b>Caixa líquido (aplicado) / proveniente nas atividades operacionais</b>	<b>654.780</b>	<b>(592.240)</b>	<b>2.604.951</b>	<b>3.540.940</b>	<b>811.987</b>	<b>(613.939)</b>	<b>2.604.227</b>	<b>3.539.676</b>
<b>Atividades de investimento</b>								
Aquisição de investimentos	(10.059)	(212.349)	(3.213)	(6.171)	(188)	(2.251)	(3.009)	(5.664)
Aquisição de imobilizado de uso e intangível	(56.404)	(114.572)	(47.507)	(84.592)	(56.404)	(114.572)	(47.507)	(84.592)
Aquisição de ativos não financeiros mantidos para venda	(11.826)	(14.205)	(2.407)	(49.483)	(11.826)	(14.205)	(2.407)	(49.483)
Alienação de investimentos	7.324	7.324	-	-	7.324	7.324	721	721
Alienação de imobilizado de uso e intangível	-	-	721	721	-	-	-	-
Alienação de ativos não financeiros mantidos para venda	30.209	36.171	6.785	40.683	30.209	36.171	6.785	40.683
Constituição de reserva de capital	16.216	25.196	14.136	25.088	16.216	25.196	14.136	25.088
Dividendos recebidos	91.440	112.605	-	-	-	-	-	-
Redução de capital	87.279	87.279	-	-	-	-	-	-
<b>Caixa líquido (aplicado) / proveniente nas atividades de investimento</b>	<b>154.179</b>	<b>(72.551)</b>	<b>(31.485)</b>	<b>(73.754)</b>	<b>(14.669)</b>	<b>(62.337)</b>	<b>(31.281)</b>	<b>(73.247)</b>
<b>Atividades de financiamento</b>								
Dívida subordinada	150.262	269.973	269.961	546.896	150.262	269.973	269.961	546.896
Dívidas elegíveis a capital	-	-	(6.059)	(7.313)	-	-	(6.059)	(7.313)
Ações em tesouraria	9.561	12.836	6.332	11.948	9.561	12.836	6.332	11.948
Aumento de capital	157.114	157.114	-	-	158.123	158.123	-	-
Juros sobre o capital próprio provisionados	(172.320)	(357.159)	(161.658)	(308.162)	(172.320)	(357.159)	(161.658)	(308.162)
Dividendos distribuídos	-	-	-	-	(1.411)	(2.928)	(945)	(1.639)
Participações de acionistas não controladores	-	-	-	-	12.133	13.544	1.517	2.461
<b>Caixa líquido (aplicado) / proveniente nas atividades de financiamento</b>	<b>144.617</b>	<b>82.764</b>	<b>108.576</b>	<b>243.369</b>	<b>156.348</b>	<b>94.389</b>	<b>109.148</b>	<b>244.191</b>
<b>Aumento / (redução) de caixa e equivalentes de caixa</b>	<b>953.576</b>	<b>(582.027)</b>	<b>2.682.042</b>	<b>3.710.555</b>	<b>953.666</b>	<b>(581.887)</b>	<b>2.682.094</b>	<b>3.710.620</b>
No início do período	3.694.292	5.229.895	2.547.853	1.519.340	3.694.408	5.229.961	2.547.867	1.519.341
No final do período - nota 4	4.647.868	4.647.868	5.229.895	5.229.895	4.648.074	4.648.074	5.229.961	5.229.961
<b>Variações nos saldos de caixa e equivalentes de caixa</b>	<b>953.576</b>	<b>(582.027)</b>	<b>2.682.042</b>	<b>3.710.555</b>	<b>953.666</b>	<b>(581.887)</b>	<b>2.682.094</b>	<b>3.710.620</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## Notas Explicativas

### Banco ABC Brasil S.A.

#### Demonstrações do valor adicionado

Exercícios e Semestres findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022  
(Em milhares de reais)

	Notas	Banco				Consolidado			
		2º Semestre 2023	Acumulado 2023	2º Semestre 2022	Acumulado 2022	2º Semestre 2023	Acumulado 2023	2º Semestre 2022	Acumulado 2022
<b>Apuração do valor adicionado</b>									
<b>Receitas</b>		<b>3.389.285</b>	<b>5.490.154</b>	<b>2.883.144</b>	<b>4.218.546</b>	<b>3.548.774</b>	<b>5.755.013</b>	<b>2.971.119</b>	<b>4.360.749</b>
Receitas da intermediação financeira		3.305.789	5.441.439	2.844.490	4.076.613	3.395.675	5.616.433	2.908.191	4.181.066
Receitas de prestação de serviços	15	161.247	306.399	208.274	367.979	230.585	395.737	228.781	401.864
Constituição de provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	7	(151.460)	(325.619)	(172.143)	(230.416)	(151.460)	(325.619)	(172.143)	(230.416)
Constituição de provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito - Variação cambial sobre câmbio		(10)	566	63	390	(10)	566	63	390
Outras receitas operacionais	17	73.719	67.369	2.460	3.980	73.984	67.896	6.227	7.845
<b>Despesas de intermediação financeira</b>		<b>(2.475.617)</b>	<b>(3.773.093)</b>	<b>(1.945.579)</b>	<b>(2.388.752)</b>	<b>(2.469.033)</b>	<b>(3.762.722)</b>	<b>(1.941.751)</b>	<b>(2.377.630)</b>
<b>Insumos adquiridos de terceiros</b>		<b>(119.705)</b>	<b>(240.739)</b>	<b>(123.650)</b>	<b>(239.594)</b>	<b>(123.636)</b>	<b>(247.856)</b>	<b>(127.725)</b>	<b>(246.350)</b>
Processamento de dados e comunicações	16	(40.952)	(80.925)	(33.899)	(58.328)	(41.058)	(81.060)	(33.914)	(58.362)
Serviços de terceiros	16	(8.135)	(15.570)	(8.834)	(16.033)	(8.845)	(16.724)	(9.325)	(17.041)
Serviços do sistema financeiro	16	(20.733)	(39.926)	(18.277)	(34.935)	(20.820)	(40.032)	(18.295)	(34.972)
Serviços técnicos especializados	16	(18.601)	(34.367)	(30.538)	(52.938)	(18.706)	(34.735)	(30.603)	(53.115)
Despesas de viagem	16	(5.286)	(9.425)	(4.185)	(6.671)	(5.394)	(9.594)	(4.207)	(6.713)
Promoções e relações públicas / propaganda e publicidade	16	(13.145)	(26.613)	(10.769)	(21.280)	(13.174)	(26.642)	(10.771)	(21.284)
Outras despesas operacionais	18	(3.148)	(10.379)	(9.569)	(29.713)	(4.956)	(14.242)	(12.697)	(34.666)
Receitas não operacionais		4.010	6.297	9.208	21.298	4.010	6.297	9.208	21.298
Despesas não operacionais		(487)	(2.263)	(4.775)	(20.610)	(487)	(2.263)	(4.775)	(20.610)
Outras despesas administrativas	16	(13.228)	(27.568)	(12.012)	(20.384)	(14.206)	(28.861)	(12.346)	(20.885)
<b>Valor adicionado bruto</b>		<b>793.963</b>	<b>1.476.322</b>	<b>813.915</b>	<b>1.590.200</b>	<b>956.105</b>	<b>1.744.435</b>	<b>901.643</b>	<b>1.736.769</b>
<b>Retenções</b>		<b>(23.460)</b>	<b>(41.109)</b>	<b>(16.333)</b>	<b>(30.949)</b>	<b>(23.460)</b>	<b>(41.109)</b>	<b>(16.333)</b>	<b>(30.949)</b>
Depreciação e amortização	16	(23.460)	(41.109)	(16.333)	(30.949)	(23.460)	(41.109)	(16.333)	(30.949)
<b>Valor adicionado líquido produzido</b>		<b>770.503</b>	<b>1.435.213</b>	<b>797.582</b>	<b>1.559.251</b>	<b>932.645</b>	<b>1.703.326</b>	<b>885.310</b>	<b>1.705.820</b>
<b>Valor adicionado recebido em transferência</b>		<b>78.412</b>	<b>138.071</b>	<b>49.491</b>	<b>82.521</b>	-	-	-	-
Resultado de participações em controladas		78.412	138.071	49.491	82.521	-	-	-	-
<b>Valor adicionado total a distribuir</b>		<b>848.915</b>	<b>1.573.284</b>	<b>847.073</b>	<b>1.641.772</b>	<b>932.645</b>	<b>1.703.326</b>	<b>885.310</b>	<b>1.705.820</b>
<b>Distribuição do valor adicionado</b>		<b>848.915</b>	<b>1.573.284</b>	<b>847.073</b>	<b>1.641.772</b>	<b>932.645</b>	<b>1.703.326</b>	<b>885.310</b>	<b>1.705.820</b>
<b>Pessoal</b>		<b>315.482</b>	<b>611.689</b>	<b>301.273</b>	<b>559.926</b>	<b>332.438</b>	<b>634.675</b>	<b>305.378</b>	<b>568.110</b>
Remuneração direta		136.977	274.474	122.327	231.665	148.143	289.033	125.287	236.938
Benefícios		31.056	59.013	29.507	59.056	31.833	60.066	29.678	59.489
Encargos sociais - FGTS		10.736	22.076	8.775	17.573	11.188	22.722	8.919	17.842
Treinamentos		1.930	3.363	1.469	3.031	1.930	3.363	1.469	3.031
Participações nos lucros e resultados		134.783	252.763	139.195	248.601	139.344	259.491	140.025	250.810
<b>Impostos, taxas e contribuições</b>		<b>61.163</b>	<b>85.390</b>	<b>120.519</b>	<b>261.787</b>	<b>115.748</b>	<b>178.846</b>	<b>153.134</b>	<b>315.190</b>
Federais		51.823	67.430	109.082	240.959	100.924	153.386	141.179	293.549
Estaduais		103	103	1	1	2.964	4.528	64	64
Municipais		9.237	17.857	11.436	20.827	11.860	20.932	11.891	21.577
<b>Remuneração de capitais de terceiros</b>		<b>12.589</b>	<b>24.623</b>	<b>9.861</b>	<b>19.825</b>	<b>12.645</b>	<b>24.679</b>	<b>9.861</b>	<b>19.825</b>
Aluguéis	16	12.589	24.623	9.861	19.825	12.645	24.679	9.861	19.825
<b>Remuneração dos acionistas</b>		<b>459.681</b>	<b>851.582</b>	<b>415.420</b>	<b>800.234</b>	<b>471.814</b>	<b>865.126</b>	<b>416.937</b>	<b>802.695</b>
Juros sobre o capital próprio	24.b	172.320	357.159	161.658	308.162	172.320	357.159	161.658	308.162
Lucros retidos		287.361	494.423	253.762	492.072	287.361	494.423	253.762	492.072
Participações de acionistas não controladores		-	-	-	-	12.133	13.544	1.517	2.461

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## Notas Explicativas

### 1. Contexto operacional

O Banco ABC Brasil S.A. (“Banco”) é uma sociedade anônima de capital aberto controlada do Bank ABC que tem sede em Bahrain. No Brasil, o Banco tem como objetivo a prática de operações ativas e passivas inerentes às atividades de banco múltiplo, estando autorizado a operar com as carteiras: comercial, inclusive de câmbio, de investimento, de crédito, financiamento e de crédito imobiliário.

O Banco opera através das dependências instaladas no País e no exterior através de sua dependência localizada em Georgetown, Ilhas Cayman (Nota 21).

As demonstrações financeiras foram aprovadas pela Diretoria em 05 de fevereiro de 2024.

### 2. Apresentação das demonstrações financeiras, critérios de consolidação e principais práticas contábeis

#### i) Apresentação das demonstrações financeiras e critérios de consolidação

As demonstrações financeiras (individuais e consolidadas) foram elaboradas e estão apresentadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, que consideram as diretrizes contábeis emanadas da Lei nº 6.404/76, alterada pela Lei nº 11.638/07 e Lei nº 11.941/09, além das normas e instruções do Banco Central do Brasil - BACEN e Comissão de Valores Mobiliários - CVM.

As demonstrações financeiras consolidadas incluem as demonstrações financeiras individuais do Banco ABC Brasil S.A. e das empresas controladas:

	%	Participação
<b>Controladas Diretas</b>		
ABC Brasil Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários S.A.	100%	
ABC Brasil Administração e Participações Ltda.	100%	
ABC Brasil Comercializadora de Energia Ltda.	100%	
ABC IB Holding Ltda. (1)	90,55%	
<b>Controladas Indiretas</b>		
ABC Brasil Corretora de Seguros Ltda.	90%	
Leblon Gestora de Créditos Ltda. (1)	100%	
ABC M&A e ECM Ltda. (2)	100%	
ABC DCM Ltda. (2)	100%	
ABC Holding Financeira Ltda. (2)	100%	
<b>Fundo de Investimentos consolidados</b>		
Fundo de Investimento em Direitos Creditórios não padronizado ABC I. (3)		
Baraúna Fundo de Investimento Multimercado Crédito Privado (4)		

(1) As empresas ABC IB Holding Ltda e Leblon Gestora de Créditos Ltda passaram a ser consolidadas em junho de 2023.

## Notas Explicativas

(2) As empresas ABC M&A e ECM Ltda., ABC DCM Ltda. e ABC Holding Financeira Ltda., as quais controladas pela empresa ABC IB Holdings Ltda., passaram a ser consolidadas em agosto de 2023.

(3) O Fundo de Investimento em Direitos Creditórios não padronizado ABC I passou a ser consolidado em janeiro de 2023 e é controlado através da ABC Brasil Administração e Participações Ltda, a qual detém 100% das cotas deste fundo.

(4) O Baraúna Fundo de Investimento Multimercado Crédito Privado passou a ser consolidado em setembro de 2023 e é controlado pelo Banco ABC Brasil S.A, a qual detém 100% das cotas deste fundo.

As práticas contábeis adotadas no registro das operações e na avaliação dos elementos patrimoniais pelo Banco, incluindo as operações realizadas pela dependência no exterior e empresas controladas incluídas na consolidação foram uniformemente aplicadas, sendo que os investimentos, os direitos, as obrigações e os resultados entre as empresas consolidadas foram eliminados.

Conforme faculdade prevista no Art. nº 77 da Resolução CMN nº 4.966/2021, as demonstrações financeiras consolidadas estão sendo apresentadas de maneira adicional às demonstrações financeiras consolidadas preparadas de acordo com as Normas Internacionais de Relatório Financeiro (IFRS) emitidas pelo International Accounting Standards Board (IASB), as quais são exigidas pela Resolução CMN nº 4.818/2020 e que serão posteriormente publicadas.

### ii) Moeda Funcional e moeda de apresentação

As demonstrações financeiras consolidadas são apresentadas em Reais (R\$) que é a moeda funcional e de apresentação do Banco ABC Brasil S.A. e de suas empresas controladas, definidas conforme previsto na Resolução nº 4.524/16 e Resolução nº 4.817/20 do Conselho Monetário Nacional.

### iii) Conversão de moedas estrangeiras

Os ativos e passivos das subsidiárias são convertidos pela taxa de câmbio da data do balanço. O resultado é convertido pela taxa de câmbio média mensal.

### iv) Principais práticas contábeis

O Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC) emite pronunciamentos e interpretações contábeis alinhadas às normas internacionais de contabilidade e aprovadas pela CVM e pelo Bacen. Por sua vez, o Bacen aprovou os seguintes pronunciamentos: CPC 00 (R1) - Estrutura Conceitual para Elaboração e Divulgação de Relatório Contábil-Financeiro, CPC 01 (R1)- Redução ao Valor Recuperável de Ativos, CPC 03 (R2) - Demonstração dos Fluxos de Caixa, CPC 05 (R1) - Divulgação sobre Partes Relacionadas, CPC 10 (R1) - Pagamento Baseado em Ações, CPC 23 - Políticas Contábeis, Mudança de Estimativa e Retificação de Erro, CPC 24 - Evento Subsequente, CPC 25 - Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes, CPC 33 (R1) - CPC 41 – Resultado por ação , Benefícios a Empregados, CPC 46 – Mensuração do valor Justo, e CPC 47 – Receita de contrato com cliente.

## Notas Explicativas

Adicionalmente, o Bacen emitiu as Resoluções CMN nº 4.966/21, 5.019/22 e 309/23, que tratam de conceitos e critérios contábeis aplicáveis a instrumentos financeiros, bem como a designação e o reconhecimento das relações de proteção (contabilidade de hedge), buscando a convergência do critério contábil do COSIF para os requerimentos da norma internacional do IFRS 9. Referidas normas entram em vigor em 1º de janeiro de 2025, sendo que o Banco vem tomando as medidas necessárias para atender sua implementação e identificação dos impactos esperados, os quais ainda não foram mensurados.

A elaboração e apresentação das demonstrações financeiras (individuais e consolidadas) de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, requer que a Administração se utilize de premissas e julgamentos na determinação do valor e registro de estimativas contábeis, como provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito, realização do imposto de renda diferido, provisão para contingências e valorização de instrumentos financeiros e derivativos ativos e passivos. A liquidação dessas transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores diferentes dos estimados, devido a imprecisões inerentes ao processo de sua determinação.

As principais práticas contábeis são assim resumidas:

a) *Critérios de avaliação dos ativos*

As aplicações interfinanceiras, as operações de crédito e os demais direitos, exceto os títulos e valores mobiliários e os instrumentos financeiros derivativos, são demonstrados pelo custo de aquisição, de aplicação ou de liberação, acrescidos de variações cambiais, monetárias e juros contratualmente pactuados. Quando o valor de mercado for inferior, é efetuada provisão para ajuste do ativo ao valor de realização.

Os títulos e valores mobiliários e os instrumentos financeiros derivativos são classificados de acordo com a intenção da Administração, no tocante à sua manutenção em carteira ou disponibilidade para negociação, e são registrados como segue:

Títulos para negociação: são adquiridos com o propósito de serem ativa e frequentemente negociados e são ajustados pelo valor de mercado em contrapartida ao resultado do período.

Títulos mantidos até o vencimento: são adquiridos com a intenção e capacidade financeira para sua manutenção em carteira até os respectivos vencimentos e são avaliados pelo custo de aquisição, acrescidos dos rendimentos auferidos em contrapartida ao resultado do período. Perdas de caráter permanente são reconhecidas no resultado do período.

Títulos disponíveis para venda: são aqueles que não se enquadram como para negociação nem como mantidos até o vencimento, e são ajustados ao valor de mercado, sendo a diferença entre os valores atualizados pela curva do papel e os valores de mercado, registrada em contrapartida à conta destacada do patrimônio líquido, pelo valor líquido dos efeitos tributários, sendo transferida para o resultado do período em que houver a sua efetiva realização. Perdas de caráter permanente são reconhecidas no resultado do período.

Os instrumentos financeiros derivativos são ajustados para o valor de mercado em contrapartida ao resultado do período.

## Notas Explicativas

As operações a termo são registradas pelo valor final contratado deduzido da diferença entre esse valor e o preço à vista do bem ou direito, sendo essa diferença reconhecida como receita ou despesa em razão do prazo de fluência dos contratos.

As operações com opções são registradas pelo valor dos prêmios pagos ou recebidos até o efetivo exercício da opção, quando então é baixado como redução, ajustado ao valor de mercado ou aumento do custo do bem ou direito, pelo efetivo exercício, ou como receita ou despesa, no caso de não exercício.

As operações de futuro são registradas pelo valor dos ajustes diários, apropriados como receita ou despesa.

As operações de "swap" são registradas pelo diferencial a receber ou a pagar, diferencial esse apropriado como receita ou despesa.

As operações com outros instrumentos financeiros derivativos são registradas de acordo com as características do contrato.

A provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito é constituída em montante considerado suficiente para absorver eventuais prejuízos na sua realização e sua constituição leva em conta, além da experiência passada, a avaliação de riscos dos devedores e seus garantidores, bem como características específicas das operações realizadas, consoante os requerimentos da Resolução nº 2.682/99 do Conselho Monetário Nacional.

A provisão para garantias financeiras prestadas é constituída baseada na avaliação das perdas associadas à probabilidade de desembolsos futuros vinculados às garantias, bem como características específicas das operações realizadas, consoante os requerimentos da Resolução nº 4.512/16 do Conselho Monetário Nacional. É constituída em montante considerado suficiente para cobertura das perdas prováveis durante todo o prazo da garantia prestada. As classificações das operações estão consoantes aos requerimentos aplicados da Resolução nº 2.682/99 do Conselho Monetário Nacional.

Os investimentos em sociedades controladas são avaliados pelo método de equivalência patrimonial e os demais investimentos são demonstrados pelo custo de aquisição deduzido, quando aplicável, de provisão para perdas permanentes.

Os bens e direitos, classificados no imobilizado de uso, são demonstrados pelo custo de aquisição deduzido, quando aplicável, dos saldos da respectiva conta de depreciação, calculados pelo método linear, com base em taxas que levam em conta a vida útil econômica dos bens.

Os ativos intangíveis são registrados pelo custo, deduzido da amortização pelo método linear durante a vida útil estimada, a partir da data da sua disponibilidade para uso.

### b) Caixa e equivalentes de caixa

Caixa e equivalentes de caixa, conforme Resolução CMN nº 4.818/20 e CPC 03 inclui dinheiro em caixa, depósitos bancários, investimentos de curto prazo de alta liquidez, com risco insignificante de mudança de valor e limites, com prazo de vencimento original igual ou inferior a 90 dias.

## Notas Explicativas

### c) Critérios de avaliação dos passivos

As obrigações, encargos e riscos conhecidos ou calculáveis, inclusive encargos tributários calculados com base no resultado do período são demonstrados pelo valor atualizado até a data do balanço.

As operações de depósitos à vista não são remuneradas pelo Banco. As operações em depósitos interfinanceiros, depósitos a prazo, captações no mercado aberto e recursos de aceites e emissão de títulos são negociadas a taxas normais de mercado e encontram-se atualizados por índices oficiais de encargos, calculados até a data do balanço.

As obrigações por empréstimos no exterior contemplam recursos captados para aplicação em operações comerciais de câmbio relativos a financiamentos à exportação e importação, além de aplicações em repasses e financiamentos em moeda estrangeira.

Tais obrigações estão sujeitas à variação cambial e juros de mercado internacional e encontram-se atualizadas pela variação cambial e encargos, calculados até a data do balanço.

As obrigações por repasses do País são representadas por fundos e programas especiais administrados por instituições oficiais, os quais são repassados aos mutuários finais e encontram-se atualizados por índices oficiais e encargos, calculados até a data do balanço.

As obrigações por repasses do exterior são representadas por recursos obtidos pelo Banco junto a órgãos multilaterais (IDB - Inter-American Development Bank, PROPARCO - Societe de Promotion et de Participation pour la Cooperation Economique SA e IFC - International Finance Corporation) os quais são repassados aos mutuários finais e encontram-se atualizados pela variação cambial e encargos calculados até a data do balanço.

### d) Hedge Accounting

Considerando o risco da exposição cambial bem como condições de mercado de captação no exterior através de obrigações por repasses no exterior, o Banco designou instrumentos financeiros derivativos para proteção total ("hedge" de valor justo) dos valores do principal captados e correspondentes juros devidos. Visando equalizar os efeitos da marcação a mercado dos instrumentos financeiros derivativos designados como proteção, o valor do principal protegido, acrescido dos juros devidos, é demonstrado pelo valor justo e também marcado a mercado.

A variação no valor justo dos derivativos designados para proteção é reconhecida na demonstração do resultado. Entretanto, a variação do valor justo do item objeto de proteção atribuído ao risco que é protegido é registrada como parte do seu valor contábil e é também reconhecida na demonstração do resultado do período. Se o instrumento de proteção vence ou é vendido, cancelado ou exercido, ou quando a posição de proteção não se enquadra nas condições de "hedge accounting", a relação de proteção é terminada.

Os objetivos da gestão de risco dessa operação, bem como a estratégia de proteção de tais riscos durante toda a operação estão devidamente documentados, assim como também são documentadas a avaliação, tanto no início da operação de proteção como de forma contínua, de que os instrumentos financeiros derivativos na operação de proteção são altamente efetivos na compensação de variações no valor justo (marcação a mercado)

## Notas Explicativas

do item protegido. Um *hedge* é esperado a ser altamente efetivo se a variação no valor justo ou fluxo de caixa atribuído ao risco que está sendo coberto durante o período na relação de *hedge* anular de 80% a 125% da variação do risco.

O valor justo dos instrumentos financeiros derivativos usados como proteção bem como o valor da marcação a mercado da captação objeto de proteção estão divulgados nas Notas 5.b e 12.b respectivamente.

### e) Apuração das receitas e despesas

As receitas e despesas são reconhecidas no resultado com base no regime de competência de exercícios, incluindo os rendimentos, encargos, variações monetárias ou cambiais a índices oficiais, incidentes sobre os ativos e passivos circulantes e a longo prazo. Inclui também os efeitos dos ajustes dos ativos para valor de mercado ou de realização. As rendas sobre operações de crédito vencidas há mais de 59 dias somente são reconhecidas quando efetivamente recebidas.

Também são reconhecidos com base no regime de competência de exercícios, o imposto de renda e a contribuição social, cujos valores diferidos são calculados sobre as diferenças temporárias decorrentes de receitas e despesas ainda não tributáveis ou dedutíveis para fins fiscais, cujas adições ou exclusões futuras são autorizadas pela legislação tributária.

### f) Ativos e passivos contingentes

O reconhecimento, a mensuração e a divulgação dos ativos e passivos contingentes são efetuadas de acordo com os critérios descritos a seguir:

- Contingências ativas - não são reconhecidas nas demonstrações financeiras, exceto quando da existência de evidências que propiciem a garantia de sua realização; sobre as quais não cabem mais recursos; e
- Contingências passivas - são reconhecidas nas demonstrações financeiras quando, baseado na opinião de assessores jurídicos e da administração, for considerado provável o risco de perda de uma ação judicial ou administrativa, com uma provável saída de recursos para a liquidação das obrigações e quando os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes classificados como perdas possíveis pelos assessores jurídicos são apenas divulgados em notas explicativas, enquanto aquelas classificadas como perda remota não requerem provisão e divulgação.

### g) Redução ao valor recuperável de ativos não financeiros - (*Impairment*)

É reconhecida uma perda por *impairment* se o valor de contabilização de um ativo ou de sua unidade geradora de caixa excede seu valor recuperável. Perdas por *impairment* são reconhecidas no resultado do período.

### h) Imposto de Renda e Contribuição Social

As provisões para imposto de renda e contribuição social, quando devidas, são constituídas com base no lucro contábil, ajustado pelas adições e exclusões previstas na legislação fiscal. O imposto de renda e a contribuição social diferidos são calculados sobre o valor das diferenças temporárias, sempre que a realização desses montantes for julgada provável.

## Notas Explicativas

### 3. Segregação entre Circulante e não circulante

#### *Classificação dos ativos e passivos circulantes e não circulantes*

Os ativos e passivos realizáveis até doze meses subsequentes ao balanço são classificados no circulante e aqueles cujo vencimento ou possibilidade efetiva de liquidação ocorram em prazo superior a doze meses após a data do balanço são classificados em não circulante. Os ativos fiscais diferidos e as obrigações fiscais diferidas estão classificados em sua totalidade em não circulante independentemente do prazo de realização. Os títulos classificados como títulos para negociação, independentemente da sua data de vencimento, estão classificados integralmente no ativo circulante e os títulos classificados como disponível para venda e mantidos até o vencimento, são classificados conforme a data de vencimento do papel, independentemente de sua liquidez, conforme estabelecido pela Circular Bacen nº 3.068/01.

A segregação do balanço patrimonial entre circulante e não circulante está demonstrada, em conformidade com a Resolução CMN nº 4.818/20 e Resolução BCB nº 2/20.

i) As estimativas de realizações futuras dos ativos fiscais diferidos e obrigações fiscais diferidas foram apuradas conforme nota 19 e são demonstradas abaixo:

	Banco			Consolidado		
	Até 1 ano	Acima de 1 ano	Total	Até 1 ano	Acima de 1 ano	Total
Ativos fiscais diferidos	1.137.111	97.207	1.234.318	1.139.840	97.207	1.237.047
Obrigações fiscais diferidas	350.238	-	350.238	415.712	-	415.712

ii) As letras financeiras do tesouro LFT, classificadas como disponíveis para venda, são demonstradas no balanço patrimonial pelo prazo de vencimento do papel mesmo possuindo alta liquidez e montam o valor de R\$ 716.283 no Banco e R\$ 765.780 no Consolidado em 31 de dezembro de 2023.

iii) Os títulos públicos classificados como mantidos até o vencimento, com vencimento superior a um ano, são passíveis de conversão em caixa através de operações compromissadas e montam o valor de R\$ 2.178.893, classificados no longo prazo, no Banco e Consolidado em 31 de dezembro de 2023.

## Notas Explicativas

### 3. Segregação entre Circulante e não circulante

	Notas	Banco					
		Dezembro de 2023			Dezembro de 2022		
		Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
Ativo							
Disponibilidades	4	<b>646.803</b>	-	<b>646.803</b>	<b>329.813</b>	-	<b>329.813</b>
Instrumentos financeiros							
Aplicações interfinanceiras de liquidez		<b>39.437.917</b>	<b>16.572.671</b>	<b>56.010.588</b>	<b>37.442.995</b>	<b>16.354.743</b>	<b>53.797.738</b>
Carteira de câmbio		4.971.201	121.709	5.092.910	6.101.084	48.267	6.149.351
Títulos e valores mobiliários	8	5.541.913	79.297	5.621.210	6.606.871	499.188	7.106.059
Instrumentos financeiros derivativos	5.a	10.389.207	8.860.313	19.249.520	6.414.356	7.032.891	13.447.247
Operações de crédito	5.b	1.703.249	437.182	2.140.431	1.213.056	467.932	1.680.988
	6	16.832.347	7.074.170	23.906.517	17.107.628	8.306.465	25.414.093
Outros ativos		<b>1.512.476</b>	<b>66.288</b>	<b>1.578.764</b>	<b>1.273.889</b>	<b>51.478</b>	<b>1.325.367</b>
Relações interfinanceiras		605.073	3.211	608.284	290.460	3.306	293.766
Negociação e intermediação de valores	9.a	504.865	-	504.865	613.223	-	613.223
Rendas a receber		18.909	5.534	24.443	19.828	4.122	23.950
Despesas antecipadas		11.523	10.614	22.137	12.151	6.687	18.838
Ativos não financeiros mantidos para venda		96.975	37.000	133.975	120.415	37.000	157.415
Diversos	9.b	275.131	9.929	285.060	217.812	363	218.175
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	7	<b>(672.523)</b>	<b>(187.658)</b>	<b>(860.181)</b>	<b>(515.126)</b>	<b>(178.477)</b>	<b>(693.603)</b>
Ativos fiscais diferidos	19	-	<b>1.234.318</b>	<b>1.234.318</b>	-	<b>1.039.857</b>	<b>1.039.857</b>
Investimentos						<b>799.785</b>	<b>799.785</b>
Participações em coligadas e controladas	10	-	<b>942.997</b>	<b>942.997</b>	-	789.368	789.368
Outros investimentos		-	937.653	937.653	-	10.417	10.417
		-	5.344	5.344	-		
Imobilizado de uso	11	-	<b>95.292</b>	<b>95.292</b>	-	<b>78.093</b>	<b>78.093</b>
Intangível	11	-	<b>338.964</b>	<b>338.964</b>	-	<b>241.847</b>	<b>241.847</b>
Depreciações e amortizações	11	-	<b>(191.293)</b>	<b>(191.293)</b>	-	<b>(150.440)</b>	<b>(150.440)</b>
Imobilizado de uso		-	(63.471)	(63.471)	-	(55.454)	(55.454)
Intangível		-	(127.822)	(127.822)	-	(94.986)	(94.986)
Total do ativo		<b>40.924.673</b>	<b>18.871.579</b>	<b>59.796.252</b>	<b>38.531.571</b>	<b>18.236.886</b>	<b>56.768.457</b>

## Notas Explicativas

### 3. Segregação entre Circulante e não circulante

Notas	Banco					
	Dezembro de 2023			Dezembro de 2022		
	Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
<b>Passivo e patrimônio líquido</b>						
Depósitos e demais instrumentos financeiros	<b>36.100.804</b>	<b>16.633.825</b>	<b>52.734.629</b>	<b>36.628.723</b>	<b>13.934.791</b>	<b>50.563.514</b>
Depósitos	12	9.585.323	973.758	10.559.081	9.025.209	10.380.568
Captações no mercado aberto	12	1.712.389	-	1.712.389	1.519.555	1.519.555
Recursos de aceites e emissão de títulos	12	8.468.254	11.336.989	19.805.243	9.321.026	17.351.698
Obrigações por empréstimos e repasses	12	8.881.944	1.648.000	10.529.944	8.517.679	10.474.740
Instrumentos financeiros derivativos	5.b	1.380.144	479.097	1.859.241	1.070.946	1.459.819
Carteira de câmbio	8	5.671.086	80.256	5.751.342	6.937.681	7.129.718
Dívidas subordinadas	12	401.664	2.115.725	2.517.389	236.627	2.010.789
Outras obrigações		<b>515.691</b>	<b>20.096</b>	<b>535.787</b>	<b>420.240</b>	<b>448.080</b>
Relações interfinanceiras		16	-	16	29	29
Relações interdependências		160.492	2	160.494	100.200	100.200
Sociais e estatutárias		172.320	323	172.643	81.716	82.037
Fiscais e previdenciárias	14.a	172.112	2.564	174.676	183.879	186.083
Negociação e intermediação de valores	14.c	2.469	-	2.469	32.298	32.298
Diversas	14.b	8.282	17.207	25.489	22.118	47.433
Provisões	13	<b>282.245</b>	<b>21.624</b>	<b>303.869</b>	<b>298.493</b>	<b>316.111</b>
Obrigações fiscais diferidas	19	-	<b>350.238</b>	<b>350.238</b>	-	<b>235.366</b>
Patrimônio líquido		<b>-</b>	<b>5.871.729</b>	<b>5.871.729</b>	<b>-</b>	<b>5.205.386</b>
Capital social:	24.a	<b>-</b>	<b>4.472.131</b>	<b>4.472.131</b>	<b>-</b>	<b>4.315.017</b>
De domiciliados no país		-	1.134.708	1.134.708	-	1.052.046
De domiciliados no exterior		-	3.337.423	3.337.423	-	3.262.971
Reserva de capital		-	82.530	82.530	-	57.334
Reserva de lucros		-	1.413.017	1.413.017	-	918.594
Outros resultados abrangentes		-	(26.623)	(26.623)	-	(3.397)
Ações em tesouraria	24.e	-	(69.326)	(69.326)	-	(82.162)
Total do passivo		<b>36.898.740</b>	<b>22.897.512</b>	<b>59.796.252</b>	<b>37.347.456</b>	<b>19.421.001</b>
						<b>56.768.457</b>

## Notas Explicativas

### 3. Segregação entre Circulante e não circulante

	Notas	Consolidado					
		Dezembro de 2023			Dezembro de 2022		
		Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
Ativo							
Disponibilidades	4	647.009	-	647.009	329.879	-	329.879
Instrumentos financeiros							
Aplicações interfinanceiras de liquidez		39.914.959	16.657.456	56.572.415	37.845.293	16.802.382	54.647.675
Carteira de câmbio	8	4.971.201	121.709	5.092.910	6.101.084	48.267	6.149.351
Títulos e valores mobiliários	5.a	5.541.913	79.297	5.621.210	6.606.871	499.188	7.106.059
Instrumentos financeiros derivativos	5.b	10.391.960	8.697.774	19.089.734	6.432.644	7.241.850	13.674.494
Operações de crédito	6	2.161.598	684.506	2.846.104	1.597.066	687.493	2.284.559
		16.848.287	7.074.170	23.922.457	17.107.628	8.325.584	25.433.212
Outros ativos		2.164.743	623.272	2.788.015	1.632.211	271.387	1.903.598
Relações interfinanceiras		605.073	3.211	608.284	290.460	3.306	293.766
Negociação e intermediação de valores	9.a	642.531	-	642.531	683.162	-	683.162
Rendas a receber		22.946	5.534	28.480	19.828	4.122	23.950
Despesas antecipadas		11.523	10.614	22.137	12.151	6.687	18.838
Ativos não financeiros mantidos para venda		96.975	37.000	133.975	120.415	37.000	157.415
Diversos	9.b	785.695	566.913	1.352.608	506.195	220.272	726.467
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	7	(672.523)	(187.658)	(860.181)	(515.126)	(178.477)	(693.603)
Ativos fiscais diferidos	19	-	1.237.047	1.237.047	-	1.041.378	1.041.378
Investimentos		-	5.344	5.344	-	10.417	10.417
Outros investimentos		-	5.344	5.344	-	10.417	10.417
Imobilizado de uso	11	-	95.292	95.292	-	78.093	78.093
Intangível	11	-	338.964	338.964	-	241.847	241.847
Depreciações e amortizações	11	-	(191.293)	(191.293)	-	(150.440)	(150.440)
Imobilizado de uso		-	(63.471)	(63.471)	-	(55.454)	(55.454)
Intangível		-	(127.822)	(127.822)	-	(94.986)	(94.986)
Total do ativo		42.054.188	18.578.424	60.632.612	39.292.257	18.116.587	57.408.844

## Notas Explicativas

### 3. Segregação entre Circulante e não circulante

Notas	Consolidado					
	Dezembro de 2023			Dezembro de 2022		
	Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
<b>Passivo e patrimônio líquido</b>						
Depósitos e demais instrumentos financeiros	<b>36.450.363</b>	<b>16.766.571</b>	<b>53.216.934</b>	<b>36.884.739</b>	<b>14.080.292</b>	<b>50.965.031</b>
Depósitos	12	9.531.822	940.646	10.472.468	9.021.902	1.332.401
Captações no mercado aberto	12	1.683.322	-	1.683.322	1.448.963	-
Recursos de aceites e emissão de títulos	12	8.468.254	11.336.989	19.805.243	9.321.026	8.030.672
Obrigações por empréstimos e repasses	12	8.985.277	1.648.000	10.633.277	8.517.679	1.957.061
Instrumentos financeiros derivativos	5.b	1.708.938	644.955	2.353.893	1.400.861	557.332
Carteira de câmbio	8	5.671.086	80.256	5.751.342	6.937.681	192.037
Dívidas subordinadas	12	401.664	2.115.725	2.517.389	236.627	2.010.789
Outras obrigações		<b>706.172</b>	<b>20.276</b>	<b>726.448</b>	<b>514.292</b>	<b>27.851</b>
Relações interfinanceiras		16	-	16	29	-
Relações interdependências		160.492	2	160.494	100.200	-
Sociais e estatutárias		172.320	323	172.643	81.716	321
Fiscais e previdenciárias	14.a	233.091	2.744	235.835	210.441	2.215
Negociação e intermediação de valores	14.c	132.001	-	132.001	99.803	-
Diversas	14.b	8.252	17.207	25.459	22.103	25.315
Provisões	13	<b>349.114</b>	<b>39.033</b>	<b>388.147</b>	<b>394.114</b>	<b>27.082</b>
Obrigações fiscais diferidas	19	-	<b>415.712</b>	<b>415.712</b>	-	<b>273.071</b>
<b>Patrimônio líquido</b>						
Capital social:		<b>-</b>	<b>5.885.371</b>	<b>5.885.371</b>	<b>-</b>	<b>5.207.403</b>
De domiciliados no país	24.a	<b>-</b>	<b>4.472.131</b>	<b>4.472.131</b>	<b>-</b>	<b>4.315.017</b>
De domiciliados no exterior		-	1.134.708	1.134.708	-	1.052.046
Reserva de capital		-	3.337.423	3.337.423	-	3.262.971
Reserva de lucros		-	82.530	82.530	-	57.334
Outros resultados abrangentes		-	1.413.017	1.413.017	-	918.594
Ações em tesouraria	24.e	-	(26.623)	(26.623)	-	(3.397)
Participações de acionistas não controladores		-	(69.326)	(69.326)	-	(82.162)
Total do passivo		<b>37.505.649</b>	<b>23.126.963</b>	<b>60.632.612</b>	<b>37.793.145</b>	<b>19.615.699</b>
						<b>57.408.844</b>

## Notas Explicativas

### 4. Caixa e equivalentes de caixa

Os componentes de caixa e equivalentes de caixa estão assim demonstrados:

	Banco		Consolidado	
	Dezembro de 2023	Dezembro de 2022	Dezembro de 2023	Dezembro de 2022
Disponibilidades	646.803	329.813	647.009	329.879
Aplicações financeiras de liquidez	4.001.065	4.900.082	4.001.065	4.900.082
Aplicações em moedas estrangeiras	270.252	838.842	270.252	838.842
Outras operações com vencimentos de até 90 dias (a)	3.730.813	4.061.240	3.730.813	4.061.240
<b>Saldo de caixa e equivalentes de caixa</b>	<b>4.647.868</b>	<b>5.229.895</b>	<b>4.648.074</b>	<b>5.229.961</b>

(a) Referem-se às aplicações no mercado aberto cujo vencimento na data da efetiva aplicação foi igual ou inferior a 90 dias e que apresentem risco insignificante de mudança de valor.

### 5. Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos

#### a) Títulos e valores mobiliários

As classificações dos títulos, em 31 de dezembro de 2023 e 2022, são demonstradas como segue:

	Dezembro de 2023				Dezembro de 2022	
	Banco		Consolidado		Banco	Consolidado
	Custo	Contábil	Custo	Contábil	Contábil	Contábil
<b>Títulos para negociação</b>						
Letras financeiras do tesouro – LFT	94.661	94.735	95.730	95.805	67.796	67.796
Eurobônus	40.729	38.424	40.729	38.424	21.957	21.957
Notas do tesouro nacional - NTN – B	2.126.129	2.173.495	2.126.129	2.173.495	1.074.627	1.074.627
Debêntures	352.535	354.300	352.535	354.300	246.147	246.147
Notas do tesouro americano – T-Bills	-	-	-	-	1.419.820	1.419.820
Títulos públicos – outros países	1.948.476	1.947.892	1.948.476	1.947.892	-	-
Ações de companhias abertas	164.898	132.731	164.898	132.731	173.322	173.322
Fundo de investimento	1.126	1.126	2.810	2.810	-	-
<b>Subtotal - títulos para negociação</b>	<b>4.728.554</b>	<b>4.742.703</b>	<b>4.731.307</b>	<b>4.745.457</b>	<b>3.003.669</b>	<b>3.003.669</b>
<b>Títulos disponíveis para venda (b)</b>						
Letras financeiras do tesouro – LFT	716.537	716.283	766.000	765.780	1.282.301	1.491.260
Eurobônus	55.142	51.243	50.674	51.243	32.687	32.687
Notas do tesouro nacional - NTN – B	525.365	525.578	525.365	525.578	895.237	895.237
Notas do tesouro nacional - NTN – A	87.304	109.841	114.787	109.841	119.906	119.906
Certificados de recebíveis imobiliários - CRI	6.691	6.690	6.691	6.690	2.683	2.683
Debêntures	1.860.053	1.817.172	1.837.038	1.817.171	1.608.981	1.608.981
Notas promissórias – NP	1.245.723	1.235.997	1.245.723	1.235.997	709.636	709.636
Cédula do produtor rural – CPR	3.901.369	3.899.599	3.901.369	3.899.599	3.131.819	3.131.819
Títulos públicos – outros países	497.808	497.790	497.808	497.790	-	-
Fundos em participações de infraestrutura	48.266	47.454	48.266	47.454	21.579	39.867
Letras financeiras – LF	81.265	80.999	81.265	80.999	62.307	62.307
Certificado de recebíveis do agronegócio - CRA	65.906	60.013	65.906	60.013	89.266	89.266
Certificados de recebíveis - CR	60.682	60.465	60.682	60.465	60.000	60.000
Fundos de investimento em direitos creditórios	220.710	219.852	220.710	219.852	20.101	20.101
Ações de companhias fechadas	17.798	17.798	17.798	17.798	9.386	9.386
Nota comercial - NP	2.571.165	2.560.793	2.359.129	2.348.757	-	-
<b>Subtotal - títulos disponíveis para venda</b>	<b>11.961.784</b>	<b>11.907.567</b>	<b>11.799.211</b>	<b>11.745.027</b>	<b>8.045.889</b>	<b>8.273.136</b>
<b>Títulos mantidos até o vencimento (a)</b>						
Notas do tesouro nacional - NTN - B	335.543	335.543	335.543	335.543	279.330	279.330
Letras do tesouro nacional - LTN	425.302	425.302	425.302	425.302	567.522	567.522
Notas do tesouro nacional - NTN - F	1.838.405	1.838.405	1.838.405	1.838.405	1.550.837	1.550.837
<b>Subtotal - mantidos até o vencimento</b>	<b>2.599.250</b>	<b>2.599.250</b>	<b>2.599.250</b>	<b>2.599.250</b>	<b>2.397.689</b>	<b>2.397.689</b>
<b>Total</b>	<b>19.289.588</b>	<b>19.249.520</b>	<b>19.129.768</b>	<b>19.089.734</b>	<b>13.447.247</b>	<b>13.674.494</b>

- (a) Os títulos classificados como mantidos até o vencimento são avaliados pelo custo amortizado. Caso fossem avaliados a valor de mercado, apresentariam em 31 de dezembro de 2023, ajuste negativo de R\$ 18.382 (ajuste negativo de R\$ 151.638 em 31 de dezembro 2022), com base em cotação de mercado ativo.
- (b) O valor de mercado é apresentado líquido da provisão para perdas consideradas permanentes dos títulos, no montante de R\$ 29.898 em 31 de dezembro de 2023 (R\$ 66.473 em 31 de dezembro 2022).

## Notas Explicativas

Em 31 de dezembro de 2023, os resultados não realizados dos títulos classificados na categoria disponíveis para venda totalizavam ajuste negativo de R\$ 54.184 (R\$ 6.164 de ajuste negativo em 31 de dezembro de 2022), os quais estão registrados no patrimônio líquido na rubrica “Outros resultados abrangentes” líquido do efeito tributário, no montante negativo de R\$ 26.623 (R\$ 3.397 - negativo em 31 de dezembro de 2022).

A composição da carteira em 31 de dezembro de 2023 e 2022, considerando os níveis hierárquicos de mensuração de valor justo são demonstrados como segue:

	Banco				Consolidado			
	Nível 1	Nível 2	Nível 3	Total	Nível 1	Nível 2	Nível 3	Total
<b>Dezembro de 2023</b>								
Negociação	4.641.526	101.177	-	<b>4.742.703</b>	4.641.526	101.121	2.810	<b>4.745.457</b>
Disponíveis para venda	1.549.665	643.978	9.713.924	<b>11.907.567</b>	1.599.161	643.978	9.501.888	<b>11.745.027</b>
Mantidos até o vencimento	2.599.250	-	-	<b>2.599.250</b>	2.599.250	-	-	<b>2.599.250</b>
<b>Total</b>	<b>8.790.441</b>	<b>745.155</b>	<b>9.713.924</b>	<b>19.249.520</b>	<b>8.839.937</b>	<b>745.099</b>	<b>9.504.698</b>	<b>19.089.734</b>
<b>Dezembro de 2022</b>								
Negociação	2.827.119	176.550	-	<b>3.003.669</b>	2.827.119	176.550	-	<b>3.003.669</b>
Disponíveis para venda	2.752.801	2.100.919	3.192.169	<b>8.045.889</b>	2.980.048	2.100.919	3.192.169	<b>8.273.136</b>
Mantidos até o vencimento	2.397.689	-	-	<b>2.397.689</b>	2.397.689	-	-	<b>2.397.689</b>
<b>Total</b>	<b>7.977.609</b>	<b>2.277.469</b>	<b>3.192.169</b>	<b>13.447.247</b>	<b>8.204.856</b>	<b>2.277.469</b>	<b>3.192.169</b>	<b>13.674.494</b>

Mensurações de valor justo de Nível 1 são obtidas de preços cotados (não ajustados) em mercados ativos para ativos ou passivos idênticos.

Mensurações de valor justo de Nível 2 são obtidas por meio de outras variáveis além dos preços cotados incluídos no Nível 1, que são observáveis para o ativo ou passivo diretamente (ou seja, como preços) ou indiretamente (ou seja, com base em preços).

Mensurações de valor justo de Nível 3 são obtidas através de técnicas de avaliação que incluem dados para os ativos ou passivos que não são baseados em variáveis observáveis de mercado (dados não observáveis).

## Notas Explicativas

As composições da carteira em 31 de dezembro de 2023, considerando o prazo de vencimento, são demonstradas como segue:

	Banco						
	Dezembro de 2023						Total
	Sem vencimento	Até 3 Meses	De 3 a 6 Meses	De 6 a 12 Meses	De 1 a 3 anos	Acima de 3 anos	
<b>Títulos para negociação</b>							
Letras Financeiras do Tesouro – LFT	-	30.694	-	49.516	14.525	-	94.735
Eurobônus	-	-	-	-	12.400	26.024	38.424
Notas do Tesouro Nacional - NTN – B	-	-	-	143.714	236.166	1.793.615	2.173.495
Debêntures	-	-	-	9.610	1.914	342.776	354.300
Títulos públicos emitidos em outros países	-	-	-	1.947.892	-	-	1.947.892
Ações de companhias abertas	132.731	-	-	-	-	-	132.731
Fundo de investimento	1.126	-	-	-	-	-	1.126
<b>Subtotal - Títulos para negociação</b>	<b>133.857</b>	<b>30.694</b>	<b>-</b>	<b>2.150.732</b>	<b>265.005</b>	<b>2.162.415</b>	<b>4.742.703</b>
<b>Títulos disponíveis para venda</b>							
Letras Financeiras do Tesouro – LFT	-	-	-	2.583	429.405	284.295	716.283
Eurobônus	-	-	-	-	51.243	-	51.243
Notas do Tesouro Nacional - NTN – B	-	-	-	434.335	-	91.243	525.578
Notas do Tesouro Nacional - NTN – A	-	-	109.841	-	-	-	109.841
Certificados de recebíveis imobiliários - CRI	-	-	-	-	1.642	5.048	6.690
Debêntures	-	-	-	461.049	852.361	503.762	1.817.172
Notas Promissórias – NP	-	74.486	357.268	59.650	674.107	70.486	1.235.997
Cédula do Produtor Rural – CPR	-	447.103	647.394	701.322	1.200.691	903.089	3.899.599
Títulos públicos emitidos em outros países	-	-	-	497.790	-	-	497.790
Fundos em participações de infraestrutura	47.454	-	-	-	-	-	47.454
Letras Financeiras – LF	-	-	-	29.657	51.342	-	80.999
Certificado de Recebíveis do Agronegócio - CRA	-	-	-	-	9.757	50.256	60.013
Certificados de recebíveis - CR	-	-	-	-	-	60.465	60.465
Fundos de investimento em direitos creditórios	219.852	-	-	-	-	-	219.852
Ações de companhias fechadas	17.798	-	-	-	-	-	17.798
Nota Comercial - NP	-	502.575	428.395	187.595	1.360.973	81.255	2.560.793
<b>Subtotal - Títulos disponíveis para venda</b>	<b>285.104</b>	<b>1.024.164</b>	<b>1.542.898</b>	<b>2.373.981</b>	<b>4.631.521</b>	<b>2.049.899</b>	<b>11.907.567</b>
<b>Títulos mantidos até o vencimento</b>							
Notas do Tesouro Nacional - NTN - B	-	-	-	170.418	18.166	146.959	335.543
Letras do Tesouro Nacional - LTN	-	249.939	-	-	175.363	-	425.302
Notas do Tesouro Nacional - NTN - F	-	-	-	-	592.172	1.246.233	1.838.405
<b>Subtotal - Títulos mantidos até o vencimento</b>	<b>-</b>	<b>249.939</b>	<b>-</b>	<b>170.418</b>	<b>785.701</b>	<b>1.393.192</b>	<b>2.599.250</b>
<b>Total - Dezembro de 2023</b>	<b>418.961</b>	<b>1.304.797</b>	<b>1.542.898</b>	<b>4.695.131</b>	<b>5.682.227</b>	<b>5.605.506</b>	<b>19.249.520</b>
<b>Total - Dezembro de 2022</b>	<b>224.388</b>	<b>1.804.741</b>	<b>1.512.673</b>	<b>1.496.845</b>	<b>4.079.841</b>	<b>4.328.759</b>	<b>13.447.247</b>

## Notas Explicativas

	Consolidado						
	Dezembro de 2023						
	Sem vencimento	Até 3 Meses	De 3 a 6 Meses	De 6 a 12 Meses	De 1 a 3 anos	Acima de 3 anos	Total
<b>Títulos para negociação</b>							
Letras Financeiras do Tesouro – LFT	-	30.694	-	49.516	15.595	-	95.805
Eurobônus	-	-	-	-	12.400	26.024	38.424
Notas do Tesouro Nacional - NTN – B	-	-	-	143.714	236.166	1.793.615	2.173.495
Debêntures	-	-	-	9.611	1.913	342.776	354.300
Títulos públicos emitidos em outros países	-	-	-	1.947.892	-	-	1.947.892
Ações de companhias abertas	132.731	-	-	-	-	-	132.731
Fundo de investimento	2.810	-	-	-	-	-	2.810
<b>Subtotal - Títulos para negociação</b>	<b>135.541</b>	<b>30.694</b>	-	<b>2.150.733</b>	<b>266.074</b>	<b>2.162.415</b>	<b>4.745.457</b>
<b>Títulos disponíveis para venda</b>							
Letras Financeiras do Tesouro – LFT	-	-	-	2.583	478.902	284.295	765.780
Eurobônus	-	-	-	-	51.243	-	51.243
Notas do Tesouro Nacional - NTN – B	-	-	-	434.335	-	91.243	525.578
Notas do Tesouro Nacional - NTN – A	-	-	109.841	-	-	-	109.841
Certificados de recebíveis imobiliários - CRI	-	-	-	-	1.642	5.048	6.690
Debêntures	-	-	-	461.049	852.360	503.762	1.817.171
Notas Promissórias – NP	-	74.486	357.268	59.651	674.106	70.486	1.235.997
Cédula do Produtor Rural – CPR	-	447.102	647.394	701.322	1.200.692	903.089	3.899.599
Títulos públicos emitidos em outros países	-	-	-	497.790	-	-	497.790
Fundos em participações de infraestrutura	47.454	-	-	-	-	-	47.454
Letras Financeiras – LF	-	-	-	29.657	51.342	-	80.999
Certificado de Recebíveis do Agronegócio - CRA	-	-	-	-	9.757	50.256	60.013
Certificados de recebíveis - CR	-	-	-	-	-	60.465	60.465
Fundos de investimento em direitos creditórios	219.852	-	-	-	-	-	219.852
Ações de companhias fechadas	17.798	-	-	-	-	-	17.798
Nota Comercial	-	502.574	428.395	187.595	1.148.938	81.255	2.348.757
<b>Subtotal - Títulos disponíveis para venda</b>	<b>285.104</b>	<b>1.024.162</b>	<b>1.542.898</b>	<b>2.373.982</b>	<b>4.468.982</b>	<b>2.049.899</b>	<b>11.745.027</b>
<b>Títulos mantidos até o vencimento</b>							
Notas do Tesouro Nacional - NTN - B	-	-	-	170.418	18.166	146.959	335.543
Letras do Tesouro Nacional - LTN	-	249.939	-	-	175.363	-	425.302
Notas do Tesouro Nacional - NTN - F	-	-	-	-	592.172	1.246.233	1.838.405
<b>Subtotal - Títulos mantidos até o vencimento</b>	<b>-</b>	<b>249.939</b>	<b>-</b>	<b>170.418</b>	<b>785.701</b>	<b>1.393.192</b>	<b>2.599.250</b>
<b>Total - Dezembro de 2023</b>	<b>420.645</b>	<b>1.304.795</b>	<b>1.542.898</b>	<b>4.695.133</b>	<b>5.520.757</b>	<b>5.605.506</b>	<b>19.089.734</b>
<b>Total - Dezembro de 2022</b>	<b>242.676</b>	<b>1.804.741</b>	<b>1.512.673</b>	<b>1.496.845</b>	<b>4.079.841</b>	<b>4.537.718</b>	<b>13.674.494</b>

O Banco possui “Títulos vinculados a garantias” de suas operações que são demonstradas a seguir:

	Banco e Consolidado	
	Valor de mercado	
	Dezembro de 2023	Dezembro de 2022
<b>Tipo de operação</b>		
Derivativos - B3 S.A. - Brasil, Bolsa, Balcão e CBLC	LTN / LFT	454.774
Câmbio - B3 S.A. - Brasil, Bolsa, Balcão	LTN / LFT	321.070
Captações em Letras de Crédito do Agronegócio	Cédula do Produtor Rural	3.432.114
<b>Total</b>		<b>4.207.958</b>
		<b>2.613.669</b>

## Notas Explicativas

### b) Instrumentos financeiros derivativos

O Banco realiza operações com instrumentos financeiros derivativos visando principalmente à proteção das variações de preços de mercado e diluição de riscos de moedas e de taxas de juros de seus ativos e passivos e fluxos de caixa contratados por prazos, taxas e montantes compatíveis.

Os derivativos são usados como ferramenta de transferência de risco com o objetivo de cobertura das posições das carteiras de não negociação (Banking Book) e de negociação (Trading Book). Adicionalmente, os derivativos de alta liquidez transacionados em bolsa são usados, dentro de limites estreitos e periodicamente revistos, com o objetivo de gerenciar exposições na carteira de negociação.

A determinação dos valores de mercado de tais instrumentos financeiros derivativos é baseada nas cotações divulgadas pelas bolsas especializadas, e em alguns casos, quando da inexistência de liquidez ou mesmo de cotações, são utilizadas estimativas de valores presentes e outras técnicas de apreçamento.

As bases adotadas para determinar os preços de mercado são as seguintes:

- Futuros: cotações em Bolsas;
- Opções: determinadas com base em critérios estabelecidos em contratos e calculadas de acordo com modelos conhecidos amplamente utilizados pelo mercado;
- *Swaps*: o fluxo de caixa de cada uma de suas partes é descontado a valor presente, conforme as correspondentes curvas de juros, obtidas com base nas taxas de juros da B3 S.A. - Brasil, Bolsa, Balcão ajustados ao risco de crédito das contrapartes; e
- Termos: o valor futuro da operação descontado a valor presente, conforme taxas obtidas na B3 S.A. - Brasil, Bolsa, Balcão ou bolsas de referência, ajustado pelo risco de crédito das contrapartes

## Notas Explicativas

Os valores diferenciais e ajustes dos instrumentos financeiros derivativos ativos e passivos são registrados em contas patrimoniais, tendo como contrapartida as respectivas contas de resultado. Encontram-se ajustados ao seu valor de mercado e seus valores referenciais estão registrados em contas de compensação, conforme demonstrados a seguir:

	Banco				Dezembro de 2022	
	Valor referencial dos contratos	Custo - Valor a receber / (a pagar)	Ajuste ao valor de mercado	Valor de mercado	Valor referencial dos contratos	Valor de mercado
<b>Contratos de futuros</b>	<b>22.557.538</b>	-	-	-	<b>8.704.666</b>	-
<b>Compromisso de compra</b>	<b>10.074.835</b>	-	-	-	<b>5.464.673</b>	-
Mercado interfinanceiro	8.457.661	-	-	-	4.881.551	-
Moeda estrangeira	29.214	-	-	-	528.760	-
Outros	1.587.960	-	-	-	54.362	-
<b>Compromisso de venda</b>	<b>12.482.703</b>	-	-	-	<b>3.239.993</b>	-
Mercado interfinanceiro	10.452.281	-	-	-	3.200.258	-
Moeda estrangeira	1.993.405	-	-	-	-	-
Outros	37.017	-	-	-	39.735	-
<b>Posição ativa</b>	<b>39.736.925</b>	<b>2.152.966</b>	<b>(12.535)</b>	<b>2.140.431</b>	<b>27.268.722</b>	<b>1.680.988</b>
<b>Contratos de "Swap"</b>	<b>12.698.574</b>	<b>215.337</b>	<b>62.734</b>	<b>278.071</b>	<b>5.547.070</b>	<b>262.915</b>
Mercado interfinanceiro	5.783.459	181.991	8.499	190.490	4.432.488	227.977
Moeda estrangeira	492.529	96	10.896	10.992	518.505	16.048
Prefixado	6.366.926	18.967	46.099	65.066	545.667	13.459
Outros	55.660	14.283	(2.760)	11.523	50.410	5.431
<b>Contratos de opções</b>	<b>21.302.102</b>	<b>1.549.040</b>	<b>(123.357)</b>	<b>1.425.683</b>	<b>13.050.522</b>	<b>967.053</b>
<b>Compromisso de compra</b>	<b>10.369.108</b>	<b>620.763</b>	<b>(307.050)</b>	<b>313.713</b>	<b>6.362.673</b>	<b>285.380</b>
Moeda estrangeira	10.108.414	706.275	(450.359)	255.916	6.334.902	281.507
Outros ativos financeiros	260.694	(85.512)	143.309	57.797	27.771	3.873
<b>Compromisso de venda</b>	<b>10.932.994</b>	<b>928.277</b>	<b>183.693</b>	<b>1.111.970</b>	<b>6.687.849</b>	<b>681.673</b>
Moeda estrangeira	10.766.218	955.745	142.161	1.097.906	6.600.917	677.173
Outros ativos financeiros	166.776	(27.468)	41.532	14.064	86.932	4.500
<b>Outros instrumentos financeiros</b>	<b>5.736.249</b>	<b>388.589</b>	<b>48.088</b>	<b>436.677</b>	<b>8.671.130</b>	<b>451.020</b>
Moeda estrangeira	3.529.565	53.212	69.217	122.429	5.806.434	102.759
Outros ativos financeiros	2.066.632	195.325	(26.946)	168.379	2.864.696	348.261
Ações	140.052	140.052	5.817	145.869	-	-

## Notas Explicativas

	Banco			
	Dezembro de 2023			Dezembro de 2022
	Valor referencial dos contratos	Custo - Valor a receber / (a pagar)	Ajuste ao valor de mercado	Valor de mercado
<b>Posição passiva</b>				
<b>Contratos de "Swap"</b>	<b>36.989.465</b>	<b>(1.290.231)</b>	<b>(569.010)</b>	<b>(1.859.241)</b>
Mercado interfinanceiro	5.547.258	(236.424)	(52.839)	(289.263)
Moeda estrangeira	1.574.726	(59.021)	(10.553)	(69.574)
Prefixado	74.084	(3.707)	242	(3.465)
Outros	2.456.925	(39.098)	(36.626)	(75.724)
	1.441.523	(134.598)	(5.902)	(140.500)
<b>Contratos de opções</b>	<b>25.995.978</b>	<b>(1.014.317)</b>	<b>(133.292)</b>	<b>(1.147.609)</b>
<b>Compromisso de compra</b>	<b>15.457.648</b>	<b>(391.966)</b>	<b>135.792</b>	<b>(256.174)</b>
Moeda estrangeira	15.410.415	(388.222)	133.473	(254.749)
Outros ativos financeiros	47.233	(3.744)	2.319	(1.425)
<b>Compromisso de venda</b>	<b>10.538.330</b>	<b>(622.351)</b>	<b>(269.084)</b>	<b>(891.435)</b>
Moeda estrangeira	10.323.703	(539.120)	(298.263)	(837.383)
Outros ativos financeiros	214.627	(83.231)	29.179	(54.052)
<b>Outros instrumentos financeiros</b>	<b>5.446.229</b>	<b>(39.490)</b>	<b>(382.879)</b>	<b>(422.369)</b>
Mercado interfinanceiro	91.047	(21.793)	2.829	(18.964)
Moeda estrangeira	3.788.388	(93.149)	(102.583)	(195.732)
Outros ativos financeiros	1.566.794	(64.600)	(3.021)	(67.621)
Ações	-	140.052	(280.104)	(140.052)

## Notas Explicativas

	Consolidado					
	Dezembro de 2023				Dezembro de 2022	
	Valor referencial dos contratos	Custo - Valor a receber / (a pagar)	Ajuste ao valor de mercado	Valor de mercado	Valor referencial dos contratos	Valor de mercado
<b>Contratos de futuros</b>	<b>22.557.539</b>	-	-	-	<b>8.704.666</b>	-
<b>Compromisso de compra</b>	<b>10.074.836</b>	-	-	-	<b>5.464.673</b>	-
Mercado interfinanceiro	8.457.662	-	-	-	4.881.551	-
Moeda estrangeira	29.214	-	-	-	528.760	-
Outros	1.587.960	-	-	-	54.362	-
<b>Compromisso de venda</b>	<b>12.482.703</b>	-	-	-	<b>3.239.993</b>	-
Mercado interfinanceiro	10.452.281	-	-	-	3.200.258	-
Moeda estrangeira	1.993.405	-	-	-	-	-
Outros	37.017	-	-	-	39.735	-
<b>Posição ativa</b>	<b>41.727.252</b>	<b>2.153.059</b>	<b>693.045</b>	<b>2.846.104</b>	<b>28.447.335</b>	<b>2.284.559</b>
<b>Contratos de "Swap"</b>	<b>12.698.574</b>	<b>215.338</b>	<b>62.734</b>	<b>278.072</b>	<b>5.547.070</b>	<b>262.914</b>
Mercado interfinanceiro	5.783.459	181.992	8.499	190.491	4.432.488	227.977
Moeda estrangeira	492.529	96	10.896	10.992	518.505	16.048
Prefixado	6.366.926	18.967	46.099	65.066	545.667	13.459
Outros	55.660	14.283	(2.760)	11.523	50.410	5.430
<b>Contratos de opções</b>	<b>21.302.102</b>	<b>1.549.040</b>	<b>(123.357)</b>	<b>1.425.683</b>	<b>13.050.522</b>	<b>967.053</b>
<b>Compromisso de compra</b>	<b>10.369.108</b>	<b>620.763</b>	<b>(307.050)</b>	<b>313.713</b>	<b>6.362.673</b>	<b>285.380</b>
Moeda estrangeira	10.108.414	706.275	(450.359)	255.916	6.334.902	281.507
Outros ativos financeiros	260.694	(85.512)	143.309	57.797	27.771	3.873
<b>Compromisso de venda</b>	<b>10.932.994</b>	<b>928.277</b>	<b>183.693</b>	<b>1.111.970</b>	<b>6.687.849</b>	<b>681.673</b>
Moeda estrangeira	10.766.218	955.745	142.161	1.097.906	6.600.917	677.173
Outros ativos financeiros	166.776	(27.468)	41.532	14.064	86.932	4.500
<b>Outros instrumentos financeiros</b>	<b>7.726.576</b>	<b>388.681</b>	<b>753.668</b>	<b>1.142.349</b>	<b>9.849.743</b>	<b>1.054.592</b>
Moeda estrangeira	5.519.892	53.304	774.797	828.101	5.786.424	102.371
Outros ativos financeiros	2.066.632	195.325	(26.946)	168.379	4.063.319	952.221
Ações	140.052	140.052	5.817	145.869	-	-

## Notas Explicativas

	Consolidado				Valor referencial dos contratos	Valor de mercado		
	Dezembro de 2023							
	Valor referencial dos contratos	Custo - Valor a receber / (a pagar)	Ajuste ao valor de mercado	Valor de mercado				
<b>Posição passiva</b>	<b>38.491.676</b>	<b>(1.288.329)</b>	<b>(189.317)</b>	<b>(2.353.893)</b>	<b>28.731.316</b>	<b>(1.958.193)</b>		
<b>Contratos de "Swap"</b>	<b>5.547.258</b>	<b>(236.420)</b>	<b>(52.839)</b>	<b>(289.259)</b>	<b>3.518.971</b>	<b>(130.356)</b>		
Mercado interfinanceiro	1.574.726	(59.017)	(10.553)	(69.570)	1.982.113	(66.317)		
Moeda estrangeira	74.084	(3.707)	242	(3.465)	957.127	(41.368)		
Prefixado	2.456.925	(39.098)	(36.626)	(75.724)	489.922	(11.898)		
Outros	1.441.523	(134.598)	(5.902)	(140.500)	89.809	(10.773)		
<b>Contratos de opções</b>	<b>25.995.978</b>	<b>(1.014.317)</b>	<b>(133.292)</b>	<b>(1.147.609)</b>	<b>17.827.779</b>	<b>(866.166)</b>		
<b>Compromisso de compra</b>	<b>15.457.648</b>	<b>(391.966)</b>	<b>135.792</b>	<b>(256.174)</b>	<b>11.548.487</b>	<b>(286.132)</b>		
Moeda estrangeira	15.410.415	(388.222)	133.473	(254.749)	11.415.996	(284.316)		
Outros ativos financeiros	47.233	(3.744)	2.319	(1.425)	132.491	(1.816)		
<b>Compromisso de venda</b>	<b>10.538.330</b>	<b>(622.351)</b>	<b>(269.084)</b>	<b>(891.435)</b>	<b>6.279.292</b>	<b>(580.034)</b>		
Moeda estrangeira	10.323.703	(539.120)	(298.263)	(837.383)	6.130.532	(535.704)		
Outros ativos financeiros	214.627	(83.231)	29.179	(54.052)	148.760	(44.330)		
<b>Outros instrumentos financeiros</b>	<b>6.948.440</b>	<b>(37.592)</b>	<b>(3.186)</b>	<b>(917.025)</b>	<b>7.384.566</b>	<b>(961.671)</b>		
Mercado interfinanceiro	91.047	(21.793)	2.828	(18.965)	-	-		
Moeda estrangeira	5.290.599	(91.251)	(5.549)	(690.387)	5.206.207	(377.060)		
Outros ativos financeiros	1.566.794	(64.600)	(3.021)	(67.621)	2.178.359	(584.611)		
Ações	-	140.052	2.556	(140.052)	-	-		

## Notas Explicativas

Visando mitigar os riscos das operações de obrigações por repasses do exterior no valor de US\$ 55,6 milhões (Nota 12.b), a Administração decidiu designar os instrumentos financeiros abaixo demonstrados para proteção cambial de parcela do valor do principal bem como de parcela de valor dos juros contratuais (US\$ 66,7 milhões em 31 de dezembro de 2022).

Derivativos usados como "hedge" de valor justo	Banco e Consolidado			
	Dezembro de 2023			
	Valor referencial dos contratos	Valor de Curva	Valor de mercado	Ajuste a mercado
Instrumento de "Hedge"	208.390	270.151	261.149	(9.002)
Contratos de "Swap"	208.390	270.151	261.149	(9.002)
Moeda estrangeira - Dólar - Posição ativa	208.390	270.151	261.149	(9.002)
Objeto de "Hedge"	270.150	(270.150)	(261.148)	9.002
Obrigações por repasses no exterior (Nota 12.b)	270.150	(270.150)	(261.148)	9.002

  

Derivativos usados como "hedge" de valor justo	Banco e Consolidado			
	Dezembro de 2022			
	Valor referencial dos contratos	Valor de Curva	Valor de mercado	Ajuste a mercado
Instrumento de "Hedge"	336.468	359.134	337.893	(21.241)
Contratos de "Swap"	336.468	359.134	337.893	(21.241)
Moeda estrangeira - Dólar - Posição ativa	336.468	359.134	337.893	(21.241)
Objeto de "Hedge"	349.387	(349.387)	(328.146)	21.241
Obrigações por repasses no exterior (Nota 12.b)	349.387	(349.387)	(328.146)	21.241

Os instrumentos financeiros derivativos por vencimento, em 31 de dezembro de 2023 e 2022, têm a seguinte composição:

	Banco						Dezembro de 2022
	Dezembro de 2023						
	Até 1 mês	De 1 a 3 meses	De 3 a 6 meses	De 6 a 12 meses	De 1 a 3 anos	Acima de 3 anos	Total
<b>Compensação</b>							
Contratos de futuros	6.662.932	5.997.782	2.864.701	2.834.889	2.241.092	1.956.142	22.557.538
Contratos de opção	444.170	524.088	4.043.296	33.762.084	7.760.486	763.956	47.298.080
Contratos de "Swap"	3.180.858	1.798.616	1.706.053	3.209.904	4.480.999	3.869.402	18.245.832
Outros instrumentos financeiros	3.805.264	3.334.394	2.301.931	1.180.971	535.244	24.674	11.182.478
<b>Total – Dezembro de 2023</b>	<b>14.093.224</b>	<b>11.654.880</b>	<b>10.915.981</b>	<b>40.987.848</b>	<b>15.017.821</b>	<b>6.614.174</b>	<b>99.283.928</b>
<b>Total - Dezembro de 2022</b>	<b>4.115.960</b>	<b>6.680.214</b>	<b>3.898.208</b>	<b>28.500.832</b>	<b>13.427.468</b>	<b>7.058.923</b>	<b>-</b>
							<b>63.681.605</b>
<b>Posição ativa</b>							
Contratos de opção	31.978	14.157	15.866	1.081.541	254.709	27.432	1.425.683
Contratos de "Swap"	16.866	30.374	45.190	46.113	109.221	30.307	278.071
Outros instrumentos financeiros	218.102	106.604	64.767	31.694	15.487	23	436.677
<b>Total – Dezembro de 2023</b>	<b>266.946</b>	<b>151.135</b>	<b>125.823</b>	<b>1.159.348</b>	<b>379.417</b>	<b>57.762</b>	<b>2.140.431</b>
<b>Total - Dezembro de 2022</b>	<b>64.631</b>	<b>230.539</b>	<b>102.161</b>	<b>815.725</b>	<b>393.588</b>	<b>74.344</b>	<b>-</b>
							<b>1.680.988</b>
<b>Posição passiva</b>							
Contratos de opção	(4.727)	(5.919)	(12.654)	(855.513)	(241.362)	(27.434)	(1.147.609)
Contratos de "Swap"	(12.384)	(8.520)	(4.255)	(79.622)	(41.903)	(142.579)	(289.263)
Outros instrumentos financeiros	(198.218)	(92.212)	(59.205)	(46.918)	(24.094)	(1.722)	(422.369)
<b>Total – Dezembro de 2023</b>	<b>(215.329)</b>	<b>(106.651)</b>	<b>(76.114)</b>	<b>(982.053)</b>	<b>(307.359)</b>	<b>(171.735)</b>	<b>(1.859.241)</b>
<b>Total - Dezembro de 2022</b>	<b>(144.311)</b>	<b>(118.994)</b>	<b>(92.920)</b>	<b>(714.721)</b>	<b>(360.866)</b>	<b>(28.007)</b>	<b>-</b>
							<b>(1.459.819)</b>

## Notas Explicativas

	Consolidado							Dezembro de 2022	
	Dezembro de 2023								
	Até 1 mês	De 1 a 3 meses	De 3 a 6 meses	De 6 a 12 meses	De 1 a 3 anos	Acima de 3 anos	Total		
<b>Compensação</b>									
Contratos de futuros	6.662.932	5.997.782	2.864.701	2.834.889	2.241.092	1.956.143	22.557.539	8.704.666	
Contratos de opção	444.170	524.088	4.043.296	33.762.084	7.760.486	763.956	47.298.080	30.878.301	
Contratos de "Swap"	3.180.858	1.798.616	1.706.053	3.209.904	4.480.999	3.869.402	18.245.832	9.066.041	
Outros instrumentos financeiros	3.965.014	3.644.008	2.753.151	2.170.408	1.985.590	156.845	14.675.016	17.234.309	
<b>Total - Dezembro de 2023</b>	<b>14.252.974</b>	<b>11.964.494</b>	<b>11.367.201</b>	<b>41.977.285</b>	<b>16.468.167</b>	<b>6.746.346</b>	<b>102.776.467</b>	-	
<b>Total - Dezembro de 2022</b>	<b>4.225.632</b>	<b>6.883.689</b>	<b>4.184.797</b>	<b>29.136.463</b>	<b>14.387.821</b>	<b>7.064.915</b>	-	<b>65.883.317</b>	
<b>Posição ativa</b>									
Contratos de opção	31.978	14.157	15.866	1.081.541	254.709	27.432	1.425.683	967.053	
Contratos de "Swap"	16.866	30.374	45.190	46.113	109.221	30.308	278.072	262.914	
Outros instrumentos financeiros	262.241	194.752	190.705	231.815	240.014	22.822	1.142.349	1.054.592	
<b>Total - Dezembro de 2023</b>	<b>311.085</b>	<b>239.283</b>	<b>251.761</b>	<b>1.359.469</b>	<b>603.944</b>	<b>80.562</b>	<b>2.846.104</b>	-	
<b>Total - Dezembro de 2022</b>	<b>99.492</b>	<b>295.519</b>	<b>196.881</b>	<b>1.005.174</b>	<b>612.105</b>	<b>75.388</b>	-	<b>2.284.559</b>	
<b>Posição passiva</b>									
Contratos de opção	(4.727)	(5.919)	(12.654)	(855.513)	(241.362)	(27.434)	(1.147.609)	(866.166)	
Contratos de "Swap"	(12.384)	(8.520)	(4.255)	(79.622)	(41.903)	(142.575)	(289.259)	(130.356)	
Outros instrumentos financeiros	(226.088)	(148.725)	(148.324)	(202.209)	(167.459)	(24.220)	(917.025)	(961.671)	
<b>Total - Dezembro de 2023</b>	<b>(243.199)</b>	<b>(163.164)</b>	<b>(165.233)</b>	<b>(1.137.344)</b>	<b>(450.724)</b>	<b>(194.229)</b>	<b>(2.353.893)</b>	-	
<b>Total - Dezembro de 2022</b>	<b>(174.139)</b>	<b>(174.923)</b>	<b>(174.416)</b>	<b>(877.383)</b>	<b>(529.005)</b>	<b>(28.327)</b>	-	<b>(1.958.193)</b>	

A composição da carteira em 31 de dezembro de 2023 e 2022, considerando os níveis hierárquicos de mensuração de valor justo são demonstrados como segue:

	Banco				Consolidado			
	Nível 1	Nível 2	Nível 3	Total	Nível 1	Nível 2	Nível 3	Total
Posição Ativa								
Dezembro de 2023	1.377.361	760.007	3.063	<b>2.140.431</b>	1.377.361	1.465.680	3.063	<b>2.846.104</b>
Dezembro de 2022	992.912	688.076	-	<b>1.680.988</b>	992.912	1.291.647	-	<b>2.284.559</b>
Posição Passiva								
Dezembro de 2023	1.134.301	718.755	6.185	<b>1.859.241</b>	1.134.301	1.213.407	6.185	<b>2.353.893</b>
Dezembro de 2022	1.104.535	355.284	-	<b>1.459.819</b>	1.104.635	853.558	-	<b>1.958.193</b>

Os resultados apurados com instrumentos financeiros derivativos, nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022, estão assim compostos:

	Banco							2º Semestre de 2022	Acumulado de 2022
	2º Semestre de 2023			Acumulado de 2023					
	Receitas	Despesas	Líquido (1)	Receitas	Despesas	Líquido (1)	Líquido (1)	Líquido (1)	Líquido (1)
Swaps	770.703	(621.167)	149.536	1.893.676	(1.700.628)	193.048	238.678	515.061	
Futuros	6.327.703	(6.464.334)	(136.631)	12.645.116	(12.966.485)	(321.369)	32.107	(937.837)	
Opções	10.308.791	(10.232.101)	76.690	17.916.513	(17.767.173)	149.340	1.181	41.245	
Outros instrumentos financeiros	857.771	(664.252)	193.519	1.316.022	(1.199.843)	116.179	(85.621)	437.140	
<b>Total</b>	<b>18.264.968</b>	<b>(17.981.854)</b>	<b>283.114</b>	<b>33.771.327</b>	<b>(33.634.129)</b>	<b>137.198</b>	<b>186.345</b>	<b>55.609</b>	

(1) Na demonstração de resultado é apresentado de forma líquida de receitas e despesas.

## Notas Explicativas

	Consolidado						2º Semestre de 2022	Exercício de 2022		
	2º Semestre de 2023			Exercício de 2023						
	Receitas	Despesas	Líquido (1)	Receitas	Despesas	Líquido (1)				
Swaps	770.703	(622.503)	148.200	1.893.676	(1.701.964)	191.712	238.678	515.061		
Futuros	6.327.703	(6.464.334)	(136.631)	12.645.116	(12.966.485)	(321.369)	32.107	(937.837)		
Opções Outros instrumentos financeiros	10.308.791	(10.232.101)	76.690	17.916.513	(17.767.173)	149.340	1.181	41.245		
Total	18.859.547	(18.482.824)	376.723	34.767.491	(34.468.769)	298.722	233.690	132.586		

(1) Na demonstração de resultado é apresentado de forma líquida de receitas e despesas.

### Análise de sensibilidade das operações com instrumentos financeiros

Em atendimento aos dispositivos da Instrução CVM nº 475/08, o Banco divulga quadro demonstrativo de análise de sensibilidade, para cada tipo de risco de mercado considerado relevante pela Administração, originado por instrumentos financeiros. O quadro abaixo demonstra o cenário mais provável, na avaliação da Administração, além de dois cenários adicionais. O cenário provável considera os preços estabelecidos em contratos e, quando aplicável, indicadores de fontes diversas externas ou por modelos de precificação adotados para cálculo do valor justo dos instrumentos financeiros na data do balanço. No cenário II foi considerada uma situação de deterioração de 25% nas variáveis de risco consideradas de acordo com a natureza de risco de tais instrumentos financeiros. No cenário III, foi considerada deterioração de 50% nessas mesmas variáveis.

	Exposição		
	Cenário Provável	Cenário II	Cenário III
i) <b>Taxas de Juros</b>			
<i>Exposição de Juros Prefixados (RWAjur1)</i>	37.295	59.535	81.774
<i>Exposição de Cupons de moeda (RWAjur2)</i>	60.014	61.918	63.823
<i>Exposição de Cupons de Índices (RWAjur3)</i>	121.053	124.377	127.701
<b>Total da exposição a taxas de Juros (Nota 25)</b>	<b>218.362</b>	<b>245.830</b>	<b>273.298</b>
ii) <b>Taxas de Câmbio</b>	22.066	46.972	71.870
<b>Total da exposição a taxas de Câmbio (Nota 25)</b>	<b>22.066</b>	<b>46.972</b>	<b>71.870</b>
iii) <b>Índices, ações e mercadorias</b>	116.685	118.281	119.877
<b>Total da exposição a índices, ações e mercadorias (Nota 25)</b>	<b>116.685</b>	<b>118.281</b>	<b>119.877</b>

#### i) Taxas de juros:

Os Instrumentos Financeiros Derivativos classificados na carteira de “Negociação” (Trading Book), de acordo com critérios estabelecidos pelo Banco Central do Brasil através da Resolução CMN nº 4.745/19 e IN BCB 247/22, representam exposições que terão impactos nos resultados da organização pela marcação a mercado desses instrumentos ou quando de sua realização ou liquidação. Os instrumentos financeiros indexados a taxas de juros possuem riscos potenciais de variações de mercado, sendo tais riscos controlados através de metodologia determinada pelo Banco Central do Brasil e o resultado desta análise é considerado na determinação de uma parcela do capital mínimo exigido das instituições financeiras.

Visando atender as disposições da Instrução CVM nº 475/08, quanto à análise de sensibilidade, foi tomada como base a parcela do capital mínimo exigido para cobertura do risco de exposição a taxas de juros em 31 de dezembro de 2023 e efetuada a análise de cenários determinada na referida instrução.

## Notas Explicativas

### ii) *Taxas de câmbio:*

A exposição líquida das taxas de câmbio é regulada pelo Banco Central do Brasil através da Resolução CMN nº 4.958/21, Resolução CMN nº 4.956/21, Circular nº 3.641/13 e Circular nº 3.984/20. Tais normativos determinam como limite máximo para tais exposições 30% do patrimônio de referência.

Foram considerados os critérios de apuração da exposição determinados pelo Banco Central do Brasil e, atendendo os requisitos da Instrução CVM nº 475/08, foi efetuada a análise de cenários a partir da exposição líquida existente em 31 de dezembro de 2023.

### iii) *Carteira de Não Negociação (Banking Book):*

Refere-se a operações não classificadas na carteira de negociação advindas das linhas de negócios do Banco e seus eventuais instrumentos de proteção. A mensuração e avaliação dos riscos de taxas de juros das operações da carteira de não negociação são reguladas pelo Banco Central do Brasil através da Resolução BCB nº 48/20, que define a aplicação de critérios e premissas que possam aferir o grau de risco dessas exposições inclusive com testes de "stress" cujos resultados possam indicar a suficiência de capital regulatório para cobertura de tais riscos.

Os resultados dos procedimentos, que não guardam relação com as práticas contábeis para registro e valorização das operações relacionadas a essa carteira, são reportados ao Banco Central e em 31 de dezembro de 2023 demonstravam uma exposição de R\$ 240.772 (R\$ 118.830 em 31 de dezembro de 2022), que considera o risco de taxas de juros da referida carteira de não negociação em cenários alternativos própria da metodologia determinada pelo órgão regulador.

Para efeito da análise de sensibilidade, o risco de descasamento cambial desta carteira está considerado na posição de taxas de câmbio descrita no item II.

## Notas Explicativas

### 6. Carteira de operações de crédito e garantias financeiras prestadas

Os saldos das operações de crédito e garantias financeiras prestadas, são demonstrados como segue:

#### Carteira por modalidade:

	Banco		Consolidado	
	Dezembro de 2023	Dezembro de 2022	Dezembro de 2023	Dezembro de 2022
Operações de crédito				
Empréstimos	9.970.477	10.951.936	9.986.417	10.971.055
Financiamentos	7.361.506	8.799.709	7.361.506	8.799.709
Financiamentos rurais e agroindustriais	2.466.783	1.515.245	2.466.783	1.515.245
Adiantamentos sobre contratos de câmbio e rendas a receber	1.159.486	1.292.706	1.159.486	1.292.706
Títulos e créditos a receber	2.948.265	2.854.497	2.948.265	2.854.497
<b>Total - Operações de crédito</b>	<b>23.906.517</b>	<b>25.414.093</b>	<b>23.922.457</b>	<b>25.433.212</b>
Garantias financeiras prestadas (registradas em contas de compensação)				
Fianças prestadas a clientes	10.893.139	11.172.678	10.893.139	11.153.124
Créditos abertos para importação	435.249	306.997	435.249	306.997
<b>Total – Garantias financeiras prestadas</b>	<b>11.328.388</b>	<b>11.479.675</b>	<b>11.328.388</b>	<b>11.460.121</b>
<b>Total da carteira</b>	<b>35.234.905</b>	<b>36.893.768</b>	<b>35.250.845</b>	<b>36.893.333</b>

#### Carteira por setor de atividade:

	Banco			Consolidado		
	Dezembro de 2023			Dezembro de 2022		
	Operações de crédito	Garantias financeiras prestadas	Total	Operações de crédito	Garantias financeiras prestadas	Total
<b>Setor privado</b>						
Intermediários financeiros	284.871	1.835.570	2.120.441	432.185	1.961.948	2.394.133
Indústria	6.485.696	2.050.695	8.536.391	7.018.927	2.557.359	9.576.286
Comércio	6.598.098	1.060.416	7.658.514	6.127.138	957.461	7.084.599
Serviços	9.802.085	5.718.653	15.520.738	11.095.023	5.399.501	16.494.524
Pessoas físicas	386.065	79.929	465.994	421.072	76.839	497.911
<b>Total - Setor privado</b>	<b>23.556.815</b>	<b>10.745.263</b>	<b>34.302.078</b>	<b>25.094.345</b>	<b>10.953.108</b>	<b>36.047.453</b>
<b>Setor público</b>	<b>349.702</b>	<b>583.125</b>	<b>932.827</b>	<b>319.748</b>	<b>526.567</b>	<b>846.315</b>
<b>Total da carteira</b>	<b>23.906.517</b>	<b>11.328.388</b>	<b>35.234.905</b>	<b>25.414.093</b>	<b>11.479.675</b>	<b>36.893.768</b>

## Notas Explicativas

Os saldos das operações de crédito e de garantias financeiras prestadas, por prazo de vencimento, são demonstrados como segue:

	Banco							Vencidas a partir de 15 dias	Total		
	Dezembro de 2023										
	A vencer										
	Até 1 mês	De 1 a 3 meses	De 3 a 6 meses	De 6 a 12 meses	De 1 a 3 anos	Acima de 3 anos					
Operações de crédito	3.148.767	3.465.082	3.980.700	5.599.638	6.194.817	879.353	638.160	23.906.517			
Garantias financeiras prestadas	1.379.113	1.955.760	1.559.619	2.091.343	2.987.310	1.355.243	-	11.328.388			
<b>Total - Dezembro de 2023</b>	<b>4.527.880</b>	<b>5.420.842</b>	<b>5.540.319</b>	<b>7.690.981</b>	<b>9.182.127</b>	<b>2.234.596</b>	<b>638.160</b>	<b>35.234.905</b>			
<b>Total - Dezembro de 2022</b>	<b>3.659.359</b>	<b>6.701.376</b>	<b>6.049.413</b>	<b>8.862.194</b>	<b>9.993.589</b>	<b>1.516.889</b>	<b>110.948</b>	<b>36.893.768</b>			

	Consolidado							Vencidas a partir de 15 dias	Total		
	Dezembro de 2023										
	A vencer										
	Até 1 mês	De 1 a 3 meses	De 3 a 6 meses	De 6 a 12 meses	De 1 a 3 anos	Acima de 3 anos					
Operações de crédito	3.164.707	3.465.082	3.980.700	5.599.638	6.194.817	879.353	638.160	23.922.457			
Garantias financeiras prestadas	1.379.113	1.955.760	1.559.619	2.091.343	2.987.310	1.355.243	-	11.328.388			
<b>Total - Dezembro de 2023</b>	<b>4.543.820</b>	<b>5.420.842</b>	<b>5.540.319</b>	<b>7.690.981</b>	<b>9.182.127</b>	<b>2.234.596</b>	<b>638.160</b>	<b>35.250.845</b>			
<b>Total - Dezembro de 2022</b>	<b>3.659.359</b>	<b>6.681.822</b>	<b>6.049.413</b>	<b>8.862.194</b>	<b>10.012.708</b>	<b>1.516.889</b>	<b>110.948</b>	<b>36.893.333</b>			

No exercício findo em 31 de dezembro de 2023, no Banco e Consolidado, foram realizadas cessões com transferência substancial de riscos e benefícios, de acordo com a Resolução CMN nº 3.533/08, no montante de R\$ 29.293 (R\$ 160.646 em 31 de dezembro de 2022). O efeito dessas operações no resultado do exercício findo em 31 de dezembro de 2023, líquido de eventuais resultados de provisão, foi positivo de R\$ 15.345 (resultado positivo de R\$ 2.236 em 31 de dezembro de 2022).

As concentrações dos riscos de crédito estão assim demonstradas:

	Banco e Consolidado							% sobre a carteira (1)	Saldo		
	Dezembro de 2023										
	% sobre a carteira										
	Saldo										
Principal devedor	537.567							1,53	823.606		
10 maiores devedores	3.667.282							10,41	4.633.143		
20 maiores devedores	6.465.231							18,35	7.035.583		

(1) total da carteira incluindo garantias financeiras prestadas.

## Notas Explicativas

### 7. Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito e para garantias financeiras prestadas

As carteiras de operações de crédito e a provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito, em 31 de dezembro de 2023 e 2022, estão assim distribuídos:

Nível de risco	Banco					
	Dezembro de 2023			Dezembro de 2022		
	Curso normal	Total das operações	Provisão	Operações	Provisão	
AA	13.353.318	-	13.353.318	21.079	6.810.251	2.934
A	4.996.271	-	4.996.271	31.320	6.735.064	34.174
B	3.217.278	1.737	3.219.015	51.520	7.811.641	78.116
C	890.434	2.131	892.565	33.072	2.789.964	91.602
D	390.458	26.851	417.309	49.356	382.434	38.749
E	75.837	59.021	134.858	41.599	519.324	155.798
F	192.959	21.763	214.722	107.361	112.682	56.341
G	83.770	428.179	511.949	358.364	87.813	61.469
H	68.032	98.478	166.510	166.510	164.920	164.920
Provisão Adicional (*)	-	-	-	-	-	9.500
Total	<b>23.268.357</b>	<b>638.160</b>	<b>23.906.517</b>	<b>860.181</b>	<b>25.414.093</b>	<b>693.603</b>

(\*) Refere-se a provisão anticíclica adicional ao mínimo exigido na Resolução CMN nº 2.682/99.

Nível de risco	Consolidado					
	Dezembro de 2023			Dezembro de 2022		
	Curso normal	Total das operações	Provisão	Operações	Provisão	
AA	13.369.258	-	13.369.258	21.079	6.829.370	2.934
A	4.996.271	-	4.996.271	31.320	6.735.064	34.174
B	3.217.278	1.737	3.219.015	51.520	7.811.641	78.116
C	890.434	2.131	892.565	33.072	2.789.964	91.602
D	390.458	26.851	417.309	49.356	382.434	38.749
E	75.837	59.021	134.858	41.599	519.324	155.798
F	192.959	21.763	214.722	107.361	112.682	56.341
G	83.770	428.179	511.949	358.364	87.813	61.469
H	68.032	98.478	166.510	166.510	164.920	164.920
Provisão Adicional (*)	-	-	-	-	-	9.500
Total	<b>23.284.297</b>	<b>638.160</b>	<b>23.922.457</b>	<b>860.181</b>	<b>25.433.212</b>	<b>693.603</b>

(\*) Refere-se a provisão anticíclica adicional ao mínimo exigido na Resolução CMN nº 2.682/99.

As provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito tiveram as seguintes movimentações nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022:

	Banco e Consolidado			
	2º Semestre de 2023	Acumulado de 2023	2º Semestre de 2022	Acumulado de 2022
Saldos no início do período	789.760	693.603	554.890	720.379
Constituição de provisão	151.460	325.619	172.143	230.416
Variação cambial de saldo	(104)	(1.908)	(1)	(1.577)
Créditos compensados como prejuízo	(80.935)	(143.185)	(31.865)	(254.051)
Baixas por cessão de crédito	-	(13.948)	(1.564)	(1.564)
Saldos no final do período	<b>860.181</b>	<b>860.181</b>	<b>693.603</b>	<b>693.603</b>

## Notas Explicativas

Os saldos da provisão para garantias financeiras prestadas por níveis de risco, são demonstrados como segue:

Nível de risco	Dezembro 2023		Dezembro 2022			
	Banco e Consolidado		Banco	Provisão	Consolidado	Provisão
	Saldo	Provisão	Saldo	Provisão	Saldo	Provisão
AA	9.667.273	6.635	7.918.973	4.001	7.899.419	4.001
A	800.906	4.977	1.957.484	10.310	1.957.484	10.310
B	332.423	5.070	1.039.931	10.449	1.039.931	10.449
C	347.326	14.213	454.411	17.101	454.411	17.101
D	174.355	17.435	31.910	3.191	31.910	3.191
E	6.105	1.832	76.966	23.090	76.966	23.090
<b>Total</b>	<b>11.328.388</b>	<b>50.162</b>	<b>11.479.675</b>	<b>68.142</b>	<b>11.460.121</b>	<b>68.142</b>

Em 31 de dezembro de 2023, o saldo total em carteira de créditos renegociados é de R\$ 164.852 (R\$ 108.596 em 31 de dezembro de 2022), sendo que o montante das operações de crédito renegociadas durante o exercício findo em 31 de dezembro de 2023 foi de R\$ 93.203 (R\$ 10.810 no exercício findo em 31 de dezembro de 2022).

O montante de créditos recuperados, anteriormente compensados contra a provisão, no exercício findo em 31 de dezembro de 2023 foi de R\$ 20.254 (R\$ 11.061 em 31 de dezembro de 2022).

## 8. Carteira de câmbio

Os saldos das carteiras de câmbio estão assim demonstrados:

	Banco e Consolidado	
	Dezembro de 2023	Dezembro de 2022
<b>Instrumentos financeiros – posição ativa</b>		
Câmbio comprado a liquidar – CCL	3.193.707	3.720.711
Provisão sobre variação cambial de CCL	(18)	(584)
Direitos sobre vendas de câmbio	2.457.274	3.398.535
Adiantamentos recebidos	(29.753)	(12.603)
<b>Total</b>	<b>5.621.210</b>	<b>7.106.059</b>
<b>Instrumentos financeiros – posição passiva</b>		
Câmbio vendido a liquidar	2.590.498	3.451.494
Obrigações por compra de câmbio	3.160.844	3.678.224
<b>Total</b>	<b>5.751.342</b>	<b>7.129.718</b>

## 9. Outros Ativos

- a) A posição de negociação e intermediação de valores é representada substancialmente por valores a receber, decorrente de liquidação de operações com ativos financeiros registrados nas bolsas.
- b) As composições de outros ativos diversos estão assim demonstradas:

	Banco		Consolidado	
	Dezembro de 2023	Dezembro de 2022	Dezembro de 2023	Dezembro de 2022
Devedores por depósitos em garantia	16.439	16.883	16.439	16.883
Impostos e contribuições a compensar	201.968	172.185	235.580	187.022
Títulos e créditos a receber	-	-	936.213	351.284
Adiantamento contrato de energia	-	-	99.363	142.165
Outros créditos sem característica de concessão de crédito	25.137	584	25.137	584
Outros	41.516	28.523	39.876	28.529
<b>Total</b>	<b>285.060</b>	<b>218.175</b>	<b>1.352.608</b>	<b>726.467</b>

## Notas Explicativas

### 10. Investimentos em Participações em coligadas e controladas

Os saldos das controladas diretas e indiretas dos ativos totais, patrimônio líquido e lucro líquido referentes ao período findo em 31 de dezembro de 2023 e 2022, são demonstrados a seguir:

	% de Participação	Dezembro de 2023				Dezembro de 2022			
		Total do Ativo	Patrimônio Líquido	Resultado Acumulado	Equivalência Patrimonial	Total do Ativo	Patrimônio Líquido	Resultado Acumulado	Equivalência Patrimonial
<b>Controladas Diretas</b>									
ABC Brasil Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários S.A. (3)	100%	18.851	10.742	9.307	9.307	118.129	113.402	7.021	7.021
ABC Brasil Administração e Participações Ltda.	100%	110.086	101.770	41.392	41.392	156.159	148.196	28.381	28.381
ABC Brasil Comercializadora de Energia Ltda. (1)	100%	1.929.643	810.466	82.697	82.697	1.244.561	527.770	47.119	47.119
ABC IB Holding Ltda. (2)	90,55%	26.048	14.675	14.707	4.675	-	-	-	-
			937.653	148.103	138.071		789.368	82.521	82.521
<b>Controladas Indiretas</b>									
ABC Brasil Corretora de Seguros Ltda.	90%	38.621	26.011	35.125	31.613	26.565	20.175	24.623	22.162
Leblon Gestora de Crédito Ltda.	100%	4.487	4.257	(743)	(743)	-	-	-	-
Fundo de Investimento em Direitos Creditórios Não Padronizado ABC I	100%	24.000	23.910	(340)	-	-	-	-	-
ABC M&A e ECM Ltda.	100%	3.676	3.160	160	160	-	-	-	-
ABC DCM Ltda.	100%	25.398	20.408	15.409	15.409	-	-	-	-
ABC Holding Financeira Ltda.	100%	23	22	(28)	(28)	-	-	-	-
		77.768	49.583	46.411		20.175	24.623	22.162	

- (1) Em 27 de março de 2023, foi aprovado o aumento de capital na controlada ABC Brasil Comercializadora de Energia LTDA, no montante de R\$ 200 milhões, mediante a emissão de 200.000.000 (duzentas milhões) de novas quotas, no valor nominal de R\$ 1,00 (um Real) cada uma, as quais são totalmente subscritas e integralizadas, em moeda corrente nacional.
- (2) A empresa ABC IB Holding, distribuiu os dividendos de forma desproporcional.
- (3) Em 17 de maio de 2023, foi aprovado o aumento de capital na controlada ABC Brasil Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários S.A., no montante de R\$ 3.764, mediante capitalização de reserva legal e posterior redução de capital no montante de R\$ 87.279, sem cancelamento de ações.

### 11. Imobilizado de uso e intangível

Os bens do ativo imobilizado são depreciados pelo método linear às seguintes taxas anuais: instalações, móveis e equipamentos de uso, sistema de comunicação e de segurança, 10%. Equipamentos de informática, 20%. Tais taxas representam adequadamente a vida útil-econômica dos bens.

O intangível corresponde aos gastos de aquisição e desenvolvimento de logiciais, são amortizados pelo método linear à taxa anual de 20%.

## Notas Explicativas

### 12. Captações

a) As composições dos saldos das captações e seus vencimentos estão assim demonstradas:

	Banco						Consolidado	
	Dezembro de 2023						Dezembro de 2023	Dezembro de 2022
	Sem vencimento	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos	Acima de 3 anos	Total		
Depósitos	<b>704.384</b>	<b>3.952.780</b>	<b>4.928.159</b>	<b>973.093</b>	<b>665</b>	<b>10.559.081</b>	<b>10.380.568</b>	<b>10.472.468</b>
Á vista	704.384	-	-	-	-	704.384	345.157	693.078
Interfinanceiros	-	32.492	487.591	13.213	-	533.296	504.640	533.296
A prazo	-	3.920.288	4.440.568	959.880	665	9.321.401	9.530.771	9.246.094
Captações no mercado aberto	-	<b>1.712.389</b>	-	-	-	<b>1.712.389</b>	<b>1.519.555</b>	<b>1.683.322</b>
Recursos de aceites e emissão de títulos	-	<b>2.281.694</b>	<b>6.186.560</b>	<b>11.120.522</b>	<b>216.467</b>	<b>19.805.243</b>	<b>17.351.698</b>	<b>19.805.243</b>
Letras de crédito imobiliário	-	480.631	478.403	956.715	21.153	1.936.902	1.042.135	1.936.902
Letras de crédito do agronegócio	-	690.505	1.932.787	1.048.876	17.551	3.689.719	5.315.143	3.689.719
Letras financeiras	-	1.110.415	3.772.607	9.114.931	177.763	14.175.716	10.991.214	14.175.716
Certificados de operações estruturadas	-	143	2.763	-	-	2.906	3.206	2.906
Obrigações por empréstimos e repasses	-	<b>4.076.193</b>	<b>4.805.751</b>	<b>791.480</b>	<b>856.520</b>	<b>10.529.944</b>	<b>10.474.740</b>	<b>10.633.277</b>
Obrigações por empréstimos – exterior	-	3.173.831	3.450.820	1.260	21	6.625.932	6.791.528	6.729.265
Repasses no país – BNDES	-	20.326	62.113	123.507	147.257	353.203	593.259	353.203
Repasses no país - FINAME	-	702.641	719.927	545.250	126.488	2.094.306	1.120.690	2.094.306
Repasses no país – outras Instituições	-	72.437	204.486	13.151	-	290.074	319.516	290.074
Obrigações por repasses – exterior (Nota 12.b)	-	106.958	368.405	108.312	582.754	1.166.429	1.649.747	1.166.429
Dívida subordinada	-	<b>38.003</b>	<b>363.661</b>	<b>644.767</b>	<b>1.470.958</b>	<b>2.517.389</b>	<b>2.247.416</b>	<b>2.517.389</b>
Letras financeiras	-	38.003	363.661	644.767	968.501	2.014.932	1.742.379	2.014.932
Letras financeiras Perpétuas	-	-	-	-	502.457	502.457	505.037	502.457
<b>Total – Dezembro de 2023</b>	<b>704.384</b>	<b>12.061.059</b>	<b>16.284.131</b>	<b>13.529.862</b>	<b>2.544.610</b>	<b>45.124.046</b>	-	<b>45.111.699</b>
<b>Total – Dezembro de 2022</b>	<b>345.157</b>	<b>12.471.023</b>	<b>15.803.915</b>	<b>10.806.150</b>	<b>2.547.732</b>	-	<b>41.973.977</b>	-
								<b>41.877.120</b>

## Notas Explicativas

- b) As composições dos saldos das obrigações por repasses do exterior em 31 de dezembro de 2023 e 2022 são assim demonstradas:

	<b>Banco e Consolidado</b>	
	<b>Dezembro 2023</b>	<b>Dezembro 2022</b>
<b>Obrigações por repasses do exterior</b>		
Objeto de “Hedge accounting” – Vencimento em novembro de 2028 (Nota 5.b)		
Valor do principal - US\$ 55,6 milhões (US\$ 66,7 milhões em 31 de dezembro de 2022)	269.218	348.181
Juros provisionados	932	1.206
<b>Subtotal</b>	<b>270.150</b>	<b>349.387</b>
Ajuste a valor de mercado (“Hedge accounting”) - Nota 2. d	(9.002)	(21.241)
<b>Total</b>	<b>261.148</b>	<b>328.146</b>
Outras obrigações por repasses do exterior	905.281	1.321.601
<b>Total</b>	<b>1.166.429</b>	<b>1.649.747</b>

## 13. Provisões

As composições dos saldos das provisões em 31 de dezembro de 2023 e 2022 são assim demonstradas:

	<b>Banco</b>		<b>Consolidado</b>	
	<b>Dezembro de 2023</b>	<b>Dezembro de 2022</b>	<b>Dezembro de 2023</b>	<b>Dezembro de 2022</b>
Provisão para pagamentos a efetuar	230.842	224.852	315.120	329.937
Provisão para contingências (Nota 23.d)	22.865	23.117	22.865	23.117
Provisão para garantias financeiras prestadas (Nota 7)	50.162	68.142	50.162	68.142
<b>Total</b>	<b>303.869</b>	<b>316.111</b>	<b>388.147</b>	<b>421.196</b>

## 14. Outras obrigações

- a) Obrigações fiscais e previdenciárias:

	<b>Banco</b>		<b>Consolidado</b>	
	<b>Dezembro de 2023</b>	<b>Dezembro de 2022</b>	<b>Dezembro de 2023</b>	<b>Dezembro de 2022</b>
Imposto de renda e contribuição sobre o lucro	52.126	91.137	87.751	106.501
Impostos e contribuições a recolher	122.550	94.946	128.565	95.896
Outros impostos diferidos	-	-	19.519	10.259
<b>Total</b>	<b>174.676</b>	<b>186.083</b>	<b>235.835</b>	<b>212.656</b>

- b) Outras obrigações diversas:

	<b>Banco</b>		<b>Consolidado</b>	
	<b>Dezembro de 2023</b>	<b>Dezembro de 2022</b>	<b>Dezembro de 2023</b>	<b>Dezembro de 2022</b>
Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados	2.123	2.735	2.123	2.735
Deságio sobre créditos adquiridos	10.645	22.079	10.645	22.079
Credores diversos-- País	12.721	22.619	12.691	22.604
<b>Total</b>	<b>25.489</b>	<b>47.433</b>	<b>25.459</b>	<b>47.418</b>

- c) A posição de negociação e intermediação de valores é representada substancialmente por valores a pagar, decorrente de liquidação de operações com ativos financeiros registrados nas bolsas.

## Notas Explicativas

### 15. Receitas de prestação de serviços

As receitas de prestação de serviços, nos exercícios e semestres findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022, estão assim compostas:

	<b>Banco</b>			
	<b>2º Semestre de 2023</b>	<b>Acumulado de 2023</b>	<b>2º Semestre de 2022</b>	<b>Acumulado de 2022</b>
Rendas de garantias financeiras prestadas	79.748	162.001	83.235	167.463
Rendas de tarifas com operações de crédito	4.826	13.571	8.449	13.827
Rendas de cobranças	14.409	28.399	13.313	24.534
Rendas de tarifas bancárias	2.837	4.959	89	566
Rendas de comissões e colocação de títulos	51.991	83.478	96.737	148.672
Rendas de outros serviços	7.436	13.991	6.451	12.917
<b>Total</b>	<b>161.247</b>	<b>306.399</b>	<b>208.274</b>	<b>367.979</b>

	<b>Consolidado</b>			
	<b>2º Semestre de 2023</b>	<b>Acumulado de 2023</b>	<b>2º Semestre de 2022</b>	<b>Acumulado de 2022</b>
Rendas de garantias financeiras prestadas	79.748	162.001	83.235	167.463
Rendas de tarifas com operações de crédito	4.826	13.571	8.449	13.827
Rendas de cobranças	14.409	28.399	13.313	24.534
Rendas de tarifas bancárias	2.837	4.959	89	566
Rendas de comissões e colocação de títulos	88.474	119.961	96.737	148.672
Rendas de comissão de seguros	36.161	58.714	22.701	37.446
Rendas de outros serviços	4.130	8.132	4.257	9.356
<b>Total</b>	<b>230.585</b>	<b>395.737</b>	<b>228.781</b>	<b>401.864</b>

### 16. Outras despesas administrativas

As outras despesas administrativas, nos exercícios e semestres findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022, estão assim compostas:

	<b>Banco</b>				<b>Consolidado</b>			
	<b>2º Semestre de 2023</b>	<b>Acumulado de 2023</b>	<b>2º Semestre de 2022</b>	<b>Acumulado de 2022</b>	<b>2º Semestre de 2023</b>	<b>Acumulado de 2023</b>	<b>2º Semestre de 2022</b>	<b>Acumulado de 2022</b>
Serviços de terceiros	8.135	15.570	8.834	16.033	8.845	16.724	9.325	17.041
Serviços do sistema financeiro	20.733	39.926	18.277	34.935	20.820	40.032	18.295	34.972
Aluguéis	12.589	24.623	9.861	19.825	12.645	24.679	9.861	19.825
Serviços técnicos especializados	18.601	34.367	30.538	52.938	18.706	34.735	30.603	53.115
Processamento de dados	38.319	75.760	31.462	53.590	38.425	75.895	31.477	53.624
Comunicações	2.633	5.165	2.437	4.738	2.633	5.165	2.437	4.738
Despesas de viagem	5.286	9.425	4.185	6.671	5.394	9.594	4.207	6.713
Depreciações e amortizações	23.460	41.109	16.333	30.949	23.460	41.109	16.333	30.949
Promoções e relações públicas	12.428	12.752	2.541	3.477	12.453	12.777	2.543	3.479
Publicações	6	23	34	65	6	59	37	92
Contribuições filantrópicas	-	-	238	238	545	545	326	326
Transportes	1.571	3.114	1.379	2.293	1.625	3.193	1.393	2.313
Manutenção e conservação de bens	1.093	2.158	962	2.188	1.093	2.158	962	2.188
Água, energia e gás	727	1.403	553	1.148	727	1.403	553	1.148
Materiais	384	577	193	308	384	577	193	308
Seguros	400	868	458	827	400	868	458	827
Propaganda e publicidade	717	13.861	8.228	17.803	721	13.865	8.228	17.805
Condomínio	2.069	4.168	2.125	3.783	2.069	4.168	2.125	3.783
Emolumentos legais e cartorários	56	115	109	244	56	115	109	244
Outras	6.922	15.142	5.961	9.290	7.301	15.775	6.190	9.656
<b>Total</b>	<b>156.129</b>	<b>300.126</b>	<b>144.708</b>	<b>261.343</b>	<b>158.308</b>	<b>303.436</b>	<b>145.655</b>	<b>263.146</b>

## Notas Explicativas

### 17. Outras receitas operacionais

As outras receitas operacionais, nos exercícios e semestres findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022, estão assim compostas:

	<b>Banco</b>			
	2º Semestre de 2023	Acumulado de 2023	2º Semestre de 2022	Acumulado de 2022
Reversão de outras provisões	71.997	55.047	-	-
Reversão de provisões para contingências	918	252	-	-
Juros e atualização monetária de ativos	147	4.720	841	1.794
Recuperação de encargos e despesas	370	6.839	1.383	1.679
Outras receitas	287	511	236	507
<b>Total</b>	<b>73.719</b>	<b>67.369</b>	<b>2.460</b>	<b>3.980</b>

	<b>Consolidado</b>			
	2º Semestre de 2023	Acumulado de 2023	2º Semestre de 2022	Acumulado de 2022
Reversão de outras provisões	71.997	55.047	-	-
Reversão de provisões para contingências	918	252	-	-
Juros e atualização monetária de ativos	284	5.117	1.314	2.365
Recuperação de encargos e despesas	370	6.839	4.676	4.972
Outras receitas	415	641	237	508
<b>Total</b>	<b>73.984</b>	<b>67.896</b>	<b>6.227</b>	<b>7.845</b>

### 18. Outras despesas operacionais

As outras despesas operacionais, nos exercícios e semestres findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022, estão assim compostas:

	<b>Banco</b>			
	2º Semestre de 2023	Acumulado de 2023	2º Semestre de 2022	Acumulado de 2022
Constituição de outras provisões	-	-	6.232	21.267
Constituição de provisões para contingências	-	-	4	1.476
Comissões vinculadas a operações	929	1.753	1.424	1.913
Outras despesas	2.219	8.626	1.909	5.057
<b>Total</b>	<b>3.148</b>	<b>10.379</b>	<b>9.569</b>	<b>29.713</b>

	<b>Consolidado</b>			
	2º Semestre de 2023	Acumulado de 2023	2º Semestre de 2022	Acumulado de 2022
Constituição de outras provisões	-	-	6.232	21.267
Constituição de provisões para contingências	-	-	4	1.476
Comissões vinculadas a operações	929	1.770	1.524	2.111
Provisão pré-pagamento	1.222	2.575	888	1.045
Dividendos desproporcional	635	1.318	2.126	3.688
Outras despesas	2.170	8.579	1.923	5.079
<b>Total</b>	<b>4.956</b>	<b>14.242</b>	<b>12.697</b>	<b>34.666</b>

## Notas Explicativas

### 19. Imposto de renda e contribuição social

A natureza, a origem e a movimentação de ativos fiscais diferidos e obrigações fiscais diferidas ocorridas no exercício findo em 31 de dezembro de 2023 são demonstradas a seguir:

	<b>Banco</b>		
	<b>Dezembro de 2022</b>	<b>Adições</b>	<b>Baixas</b>
			<b>Dezembro de 2023</b>
<b>Ativos fiscais diferidos</b>			
<b>Diferenças temporárias:</b>			
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	1.039.857	936.384	(741.923)
Provisão para garantias financeiras prestadas	453.839	382.106	(321.242)
Provisão para ativos não financeiros mantidos para venda	40.666	902	(13.239)
Ajuste a valor de mercado de títulos e instrumentos financeiros derivativos	36.959	1.112	(507)
Resultados não realizados em mercados de liquidação futura	395.260	431.409	(336.957)
Outros	17.889	24.427	(13.744)
Ajuste ao valor de mercado – títulos disponíveis para venda	84.507	66.593	(49.650)
	10.737	29.835	(6.584)
<b>Prejuízo fiscal – base negativa de CSLL</b>	-	<b>79.627</b>	<b>(79.627)</b>
<b>Total</b>	<b>1.039.857</b>	<b>1.016.011</b>	<b>(821.550)</b>
			<b>1.234.318</b>
<b>Obrigações fiscais diferidas</b>			
<b>Diferenças temporárias:</b>			
Ajuste a valor de mercado de títulos e instrumentos financeiros derivativos	(202.554)	(250.943)	174.954
Resultados não realizados em mercados de liquidação futura	(24.813)	(47.710)	22.466
Outros	-	(9.403)	-
Ajuste ao valor de mercado – títulos disponíveis para venda	(7.999)	(11.962)	7.726
<b>Total</b>	<b>(235.366)</b>	<b>(320.018)</b>	<b>205.146</b>
			<b>(350.238)</b>
<b>Saldo líquido</b>	<b>804.491</b>	<b>695.993</b>	<b>(616.404)</b>
			<b>884.080</b>
	<b>Consolidado</b>		
	<b>Dezembro de 2022</b>	<b>Adições</b>	<b>Baixas</b>
			<b>Dezembro de 2023</b>
<b>Ativos fiscais diferidos</b>			
<b>Diferenças temporárias:</b>			
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	1.041.378	938.829	(743.160)
Provisão para garantias financeiras prestadas	455.332	382.989	(321.250)
Provisão para ativos não financeiros mantidos para venda	40.666	902	(13.239)
Ajuste a valor de mercado de títulos e instrumentos financeiros derivativos	36.959	1.112	(507)
Resultados não realizados em mercados de liquidação futura	395.260	431.409	(336.957)
Outros	17.889	24.427	(13.744)
Ajuste ao valor de mercado – títulos disponíveis para venda	84.507	68.155	(50.850)
	10.765	29.835	(6.613)
<b>Prejuízo fiscal – base negativa de CSLL</b>	-	<b>79.627</b>	<b>(79.627)</b>
<b>Total</b>	<b>1.041.378</b>	<b>1.018.456</b>	<b>(822.787)</b>
			<b>1.237.047</b>
<b>Obrigações fiscais diferidas</b>			
<b>Diferenças temporárias:</b>			
Ajuste a valor de mercado de títulos e instrumentos financeiros derivativos	(240.259)	(288.990)	185.233
Resultados não realizados em mercados de liquidação futura	(24.813)	(47.709)	22.466
Outros	-	(9.403)	-
Ajuste ao valor de mercado – títulos disponíveis para venda	(7.999)	(11.975)	7.737
<b>Total</b>	<b>(273.071)</b>	<b>(358.077)</b>	<b>215.436</b>
			<b>(415.712)</b>
<b>Saldo líquido</b>	<b>768.307</b>	<b>660.379</b>	<b>(607.351)</b>
			<b>821.335</b>

O efeito em 31 de dezembro de 2023 na movimentação dos ativos fiscais diferidos e obrigações fiscais diferidas no resultado foi de receita R\$ 60.573 no Banco e R\$ 34.043 no Consolidado. O efeito apurado no patrimônio líquido foi de receita, R\$ 19.016 no Banco e R\$ 18.985 no Consolidado.

## **Notas Explicativas**

As realizações dos ativos fiscais diferidos e das obrigações fiscais diferidas existentes em 31 de dezembro de 2023 e 2022, considerando o histórico de rentabilidade, e a estimativa de realização futura são demonstradas como segue:

Dezembro de 2023				
Exercício	Ativo	Banco Passivo	Líquido	Consolidado Líquido
2024	1.137.111	(350.238)	786.873	724.128
2025	45.886	-	45.886	45.886
2026	18.442	-	18.442	18.442
2027	16.411	-	16.411	16.411
2028	4.083	-	4.083	4.083
Acima de 5 anos	12.385	-	12.385	12.385
<b>Total</b>	<b>1.234.318</b>	<b>(350.238)</b>	<b>884.080</b>	<b>821.335</b>
<b>Valor presente - Selic</b>	<b>1.087.828</b>	<b>(313.693)</b>	<b>774.135</b>	<b>717.938</b>

Exercício	Dezembro de 2022			Consolidado Líquido
	Ativo	Banco Passivo	Líquido	
2023	829.084	(235.366)	593.718	557.534
2024	150.000	-	150.000	150.000
2025	35.241	-	35.241	35.241
2026	5.988	-	5.988	5.988
2027	6.014	-	6.014	6.014
Acima de 5 anos	13.530	-	13.530	13.530
<b>Total</b>	<b>1.039.857</b>	<b>(235.366)</b>	<b>804.491</b>	<b>768.307</b>
<b>Valor presente - Selic</b>	<b>882.783</b>	<b>(207.115)</b>	<b>675.668</b>	<b>643.826</b>

Para o imposto de renda a alíquota utilizada é de 15% acrescida de adicional de 10% sobre o lucro tributável anual excedente a R\$ 240 mil. A contribuição social tem alíquota de 20% para as empresas financeiras e 9% para as empresas não financeiras.

As apurações das despesas com imposto de renda e contribuição social para semestres e exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022 são demonstradas a seguir:

	Banco			
	2º Semestre de 2023	Acumulado de 2023	2º Semestre de 2022	Acumulado de 2022
Resultado após participação nos lucros e antes do imposto de renda e contribuição social	400.168	729.716	429.366	874.768
Encargos totais de imposto de renda e contribuição social	180.075	328.372	193.983	394.414
Resultado líquido de realizações e constituições de passivos diferidos líquidos de créditos tributários no período (diferenças temporárias)	45.716	49.081	43.523	(41.987)
Receitas / despesas não tributáveis líquidas de despesas não dedutíveis	(60.812)	(102.449)	(51.329)	(85.459)
Resultados de participações societárias	(35.286)	(62.132)	(22.271)	(37.135)
Juros sobre o capital próprio	(77.544)	(160.722)	(72.746)	(138.672)
Outros valores	(54.454)	(113.443)	(33.691)	(59.030)
<b>Total do imposto de renda e contribuição social sobre os resultados correntes</b>	<b>(2.305)</b>	<b>(61.293)</b>	<b>57.469</b>	<b>32.131</b>
<b>Impostos e contribuições diferidos</b>	<b>(57.208)</b>	<b>(60.573)</b>	<b>(43.523)</b>	<b>42.403</b>
<b>Total do resultado de imposto de renda e contribuição social</b>	<b>(59.513)</b>	<b>(121.866)</b>	<b>13.946</b>	<b>74.534</b>

## Notas Explicativas

	<b>Consolidado</b>			
	<b>2º Semestre de 2023</b>	<b>Acumulado de 2023</b>	<b>2º Semestre de 2022</b>	<b>Acumulado de 2022</b>
Resultado após participação nos lucros e antes do imposto de renda e contribuição social	433.951	791.871	454.565	915.738
Encargos totais de imposto de renda e contribuição social	233.610	417.040	224.978	445.527
Resultado líquido de realizações e constituições de passivos diferidos líquidos de créditos tributários no período (diferenças temporárias)	23.653	17.667	32.040	(62.347)
Receitas / despesas não tributáveis líquidas de despesas não dedutíveis	(109.539)	(186.015)	(84.310)	(137.604)
Juros sobre o capital próprio	(77.544)	(160.722)	(72.746)	(138.672)
Outros valores	(54.602)	(113.638)	(34.023)	(59.409)
<b>Total do imposto de renda e contribuição social sobre os resultados correntes</b>	<b>15.578</b>	<b>(25.668)</b>	<b>65.939</b>	<b>47.495</b>
<b>Impostos e contribuições diferidos</b>	<b>(41.308)</b>	<b>(34.043)</b>	<b>(26.794)</b>	<b>68.009</b>
<b>Total do resultado de imposto de renda e contribuição social</b>	<b>(25.730)</b>	<b>(59.711)</b>	<b>39.145</b>	<b>115.504</b>

## 20. Partes relacionadas

### a) Empresas controladas e ligadas

Os valores abaixo se referem a transações do Banco com empresas controladas e empresas ligadas. Nas operações envolvendo partes relacionadas foram praticadas taxas e condições usuais de mercado nas datas das transações. No exercício findo em 31 de dezembro de 2023 e 2022, os saldos das transações entre partes relacionadas, são os seguintes:

## Notas Explicativas

(1) Acionista controlador direto, (2) Controlada, (3) Ligada.

Operações / Partes relacionadas	Prazos	Remuneração	Dezembro de 2023		Dezembro de 2022	
			Ativo / (Passivo)	Receitas / (Despesas)	Ativo / (Passivo)	Receitas / (Despesas)
<b>Caixa e equivalente de caixa</b>						
Arab Banking Corporation - New York (3)	S/ Venceto.	Sem remuneração	488	-	526	-
ABC International Bank - Milan (3)	S/ Venceto.	Sem remuneração	9	-	9	-
<b>Operações de crédito</b>						
Administradores (3)	02/01/2024	CDI + 3,05% a.a.	15.941	2.562	19.119	1.529
<b>Valores a Receber</b>						
ABC Brasil Com. De Energia Ltda. (2)	S/ Venceto.	Sem remuneração	208	-	-	-
ABC Brasil Corretora de Seguros Ltda. (2)	S/ Venceto.	Sem remuneração	1.141	-	-	-
ABC Brasil Adm. e Participações Ltda. (2)	S/ Venceto.	Sem remuneração	200	-	-	-
ABC IB Holding Ltda (2)	S/ Venceto.	Sem remuneração	138	-	-	-
ABC DCM Ltda (2)	S/ Venceto.	Sem remuneração	260	-	-	-
<b>Titulos e valores mobiliários</b>						
Baraúna FIM CP Investimento no Exterior (2)	S/ Venceto.	N/A	1.126	-	-	-
Fundo de investimento em direitos creditórios NP ABC I. (3)	S/ Venceto.	N/A	23.910	-	-	-
ABC Brasil Com. de Energia Ltda. (2)	10/07/2025	CDI	211.981	6.902	-	-
<b>Depósitos à vista</b>						
ABC Brasil Adm. e Participações Ltda. (2)	S/ Venceto.	Sem remuneração	(47)	-	(1.104)	-
ABC Brasil Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários S.A. (2)	S/ Venceto.	Sem remuneração	(2.152)	-	(643)	-
Marsau Comercial Exportadora e Importadora Ltda. (3)	S/ Venceto.	Sem remuneração	(1.121)	-	(244)	-
ABC IB Holding Ltda (2)	S/ Venceto.	Sem remuneração	(31)	-	-	-
Leblon Gestora de Creditos Ltda (2)	S/ Venceto.	Sem remuneração	(20)	-	-	-
ABC Brasil Corretora de Seguros Ltda (2)	S/ Venceto.	Sem remuneração	(270)	-	-	-
ABC Brasil Com. de Energia Ltda. (2)	S/ Venceto.	Sem remuneração	(6.953)	-	-	-
ABC M&A e ECM Ltda (2)	S/ Venceto.	Sem remuneração	(104)	-	-	-
ABC DCM Ltda (2)	S/ Venceto.	Sem remuneração	(1.707)	-	-	-
ABC Holding Financeira Ltda (2)	S/ Venceto.	Sem remuneração	(23)	-	-	-
Administradores (3)	S/Venceto.	Sem remuneração	(89)	-	-	-
<b>Depósitos a prazo e recursos de aceites e emissão de títulos</b>						
Marsau Comercial Exportadora e Importadora Ltda. (3)	31/01/2024	5,50% a.a.	(48)	-	(49)	-
Marsau Uruguay Holdings Sociedad Anonima (1)	31/01/2024	5,50% a.a.	(1.199)	(1)	(242)	-
ABC Brasil Corretora de Seguros Ltda. (2)	29/12/2025	CDI	(33.112)	(1.015)	(23.026)	(952)
ABC Brasil Com. de Energia Ltda. (2)	11/12/2024	CDI	(42.195)	(1.292)	(1.492)	(34)
Administradores (3)	(a)	(a)	(21.755)	(1.905)	(16.137)	(1.394)
<b>Captação no mercado aberto</b>						
ABC IB Holding Ltda (2)	04/01/2024.	CDI	(2.422)	(10)	-	-
Leblon Gestora de Créditos Ltda (2)	08/01/2024	CDI	(4.451)	(2)	-	-
ABC M&A e ECM Ltda (2)	08/01/2024	CDI	(3.558)	(16)	-	-
ABC DCM Ltda (2)	11/01/2024	CDI	(18.636)	(24)	-	-
<b>Obrigações por empréstimos</b>						
Arab Banking Corporation - New York (3)	22/01/2024	Term Sofr (3m) +1,20% a.a.	(98.024)	(1.198)	(209.772)	(1.064)
<b>Instrumentos financeiros derivativos</b>						
ABC Brasil Com. De Energia Ltda. (2)	02/06/2025	USD	(1.828)	323	151	151
<b>Comissão de prestação de serviços</b>						
ABC Brasil Corretora de Seguros Ltda. (2)	31/01/2024	N/A	-	5.855	-	3.561

- (a) CDB - Taxa de 100,00 % até 110% do CDI - Menor data inicial: 30/05/2022, Maior data de vencimento: 25/08/2025.
- LCA / LCI - Taxa de 91,00 % até 101,00 % do CDI – Menor data inicial: 10/02/2022, Maior data de vencimento: 14/10/2026.
- LCA / LCI - Taxa Prefixada 6,50% até 12,54% - Menor data inicial: 07/08/2020, Maior data de vencimento: 25/09/2025.
- CDB – IPCA de 6,70% - Menor data inicial: 18/08/2023, Maior data de vencimento: 19/08/2024
- LCA / LCI - Taxa Prefixada de 5,10% até 6,32% + IPCA - Menor data inicial: 20/08/2021, Maior data de vencimento: 20/08/2026.
- CDB - Taxa Prefixada de 11,32% - Menor data inicial: 25/09/2023, Maior data de vencimento: 20/09/2024

## Notas Explicativas

### b) Remuneração do pessoal-chave da administração

Em cumprimento a Resolução CMN nº 3.921/10 e Resolução nº 4.656/18, o Banco ABC Brasil implementou a Política de Remuneração de Administradores aplicável aos membros do Conselho de Administração, do Comitê Executivo e os Diretores sem designação específica (empregados).

Resumidamente, a política tem como objetivos principais: (i) atender aos regramentos exigidos pelo Conselho Monetário Nacional e pelo Banco Central do Brasil (BACEN), que estabelece regras especiais para as instituições financeiras, como é o Banco ABC; (ii) confirmar a remuneração de quem seja considerado como Administrador do Banco ABC para fins dos regramentos referidos no item (i) acima e, especialmente, de quem assume esse encargo nos termos de sua governança; (iii) alinhar as práticas de remuneração dos Administradores do Banco à sua política de gestão de riscos; (iv) evitar comportamentos que elevem a exposição ao risco acima dos níveis considerados prudentes nas estratégias de curto, médio e longo prazos adotadas pelo Banco; e (v) criar um instrumento de retenção e atração de talentos nas posições chave do Banco ABC.

A remuneração definida na política leva em conta: (i) os riscos correntes e potenciais do Banco; (ii) o resultado geral do Banco, em particular o lucro recorrente realizado (lucro líquido contábil do período ajustado pelos resultados não realizados e livre dos efeitos de eventos não recorrentes controláveis); (iii) a capacidade de geração de fluxo de caixa; (iv) o ambiente econômico em que o Banco está inserido e suas tendências; (v) as bases financeiras sustentáveis de longo prazo e ajustes nos pagamentos futuros em função dos riscos assumidos, das oscilações do custo do capital e das projeções de liquidez; (vi) o desempenho individual dos administradores com base no contrato de metas celebrado por cada administrador na forma prevista no PLR e arquivado na sede do Banco; (vii) o desempenho da unidade de negócios; e (viii) a relação entre o desempenho individual dos administradores, o desempenho da unidade de negócio e o desempenho do Banco como um todo e os riscos assumidos.

A Remuneração Variável será calculada:

#### I - Para os Diretores sem designação específica:

- a) até 50% do valor determinado em decorrência da participação nos lucros e resultados, apurada conforme negociação estabelecida nos termos da Lei nº 10.101/2000, paga em espécie de forma imediata quando do pagamento do PLR.
- b) no mínimo 50% do valor determinado em decorrência da participação nos lucros e resultados do Banco ABC, apurada conforme negociação estabelecida nos termos da Lei nº 10.101/2000, poderá ser pago em ações preferenciais do Banco ABC, instrumentos baseados em ações ou outros ativos. O pagamento ocorre de forma diferida proporcionalmente ao período de diferimento de três anos.

#### II - Aos membros do Comitê Executivo:

100% do valor determinado para a remuneração variável será pago em ações, instrumentos baseados em ações ou outros ativos. O pagamento ocorre de duas formas:

- (i) 60% da remuneração variável paga em ações, instrumentos baseados em ações ou outros ativos, será paga de forma diferida pelo prazo de seis meses, sendo quitada após o referido período; e

## Notas Explicativas

- (ii) 40% da remuneração variável paga em ações, instrumentos baseados em ações ou outros ativos, será paga de forma diferida, proporcionalmente ao período de diferimento de três anos.

A entrega das ações referentes às remunerações variáveis diferidas atribuídas aos administradores apenas ocorrerá se não for verificado, no período de diferimento aplicável (i) uma redução significativa do lucro recorrente realizado, ou (ii) resultado negativo da instituição ou da unidade de negócios, ou (iii) apuração de erros em procedimentos contábeis e/ou administrativos que afetem os resultados apurados no período aquisitivo do direito à remuneração variável.

Conforme aprovação pelo Conselho de Administração em reuniões realizadas em 21 de setembro de 2021 e 09 de fevereiro de 2022, o Banco implantou o Programa de Incentivo de Longo Prazo a Administradores. O ILP consiste em Programas direcionados aos membros do Comitê Executivo, Diretores e profissionais-chave da Companhia, e inclui uma estrutura de remuneração variável baseada na outorga faseada de ações preferenciais, atreladas à rentabilidade do ABC Brasil, períodos mínimos de permanência do colaborador com o ABC Brasil, prazos para efetiva atribuição das ações, bem como outras condições típicas de mercado para a elegibilidade e permanência neste tipo de programa. No caso dos membros do Comitê Executivo, o ILP conta, ainda, com a manutenção de um número mínimo de ações preferenciais detidas por cada um de seus membros. O objetivo do ILP é dar continuidade e reforçar as políticas de atração, motivação e retenção de talentos, alinhando os interesses de colaboradores do ABC Brasil com a geração de resultado e criação de valor sustentável no longo prazo. Adicionalmente, o ILP visa estimular a sucessão organizada em posições chave do ABC Brasil.

As remunerações totais do pessoal-chave da administração para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022 estão assim compostas:

	Dezembro de 2023	Dezembro de 2022
Remuneração fixa	37.297	27.458
Remuneração variável	20.080	27.001
<b>Total de benefícios de curto prazo</b>	<b>57.377</b>	<b>54.459</b>
Remuneração baseada em ações	113.096	93.800
<b>Total de benefícios de longo prazo</b>	<b>113.096</b>	<b>93.800</b>
<b>Total</b>	<b>170.473</b>	<b>148.259</b>

### c) Resumo da movimentação do plano de remuneração:

Para atender a resolução sobre remuneração, o Banco obteve autorização da CVM para que possa, de forma privada, transferir ações de sua própria emissão mantidas em tesouraria para seus administradores.

De acordo com o plano de remuneração em ações citado na Nota 20.b, foram outorgadas ações aos executivos elegíveis, para liquidação no final do período de carência, conforme abaixo demonstrado em quantidade de ações:

	Dezembro de 2023	Dezembro de 2022
<b>Quantidade no início do exercício</b>	<b>2.724.020</b>	<b>2.056.854</b>
Ações outorgadas	2.101.218	1.877.412
Ações entregues	(1.344.559)	(1.210.246)
<b>Quantidade no final do exercício</b>	<b>3.480.679</b>	<b>2.724.020</b>

## 21. Dependência no exterior

## Notas Explicativas

Os saldos das operações praticadas com terceiros realizadas pela dependência no exterior em 31 de dezembro de 2023 e 2022 são demonstrados como seguem:

	Dezembro de 2023	Dezembro de 2022
<b>Ativos</b>		
Disponibilidades	578.815	288.663
Aplicações interfinanceiras de liquidez	119.948	478.080
TVM e instrumentos financeiros derivativos	198.860	1.606.705
Operações de crédito - Líquido	2.413.401	3.437.957
Outros ativos	273.633	493.712
<b>Total</b>	<b>3.584.657</b>	<b>6.305.117</b>
<b>Passivos</b>		
Depósitos à vista	58	119
Depósitos a prazo	427.539	1.193.099
Relações interdependências	756	4.908
Obrigações por empréstimos no exterior	5.989.194	5.585.546
Instrumentos financeiros derivativos	82.180	50.923
Outras obrigações	127.612	450.952
<b>Total</b>	<b>6.627.339</b>	<b>7.285.547</b>

Os saldos de ativos, passivos e resultados, são convertidos conforme Nota 2) iii.

Os efeitos das variações cambiais resultantes da conversão das transações em moeda estrangeira dos ativos e passivos foram reconhecidas no resultado do exercício no montante positivo de R\$ 162.106 (R\$ 144.207 positivo em 31 de dezembro de 2022), conforme Resolução nº 4.524/16 do Conselho Monetário Nacional.

## 22. Participações nos lucros

A provisão para participações nos lucros e resultados foi constituída tomando-se como base o Programa de Participação nos Lucros firmado entre o Banco ABC Brasil S.A. e seus colaboradores, que leva em consideração premissas como as atividades desenvolvidas pelas diversas áreas do Banco, o grau de responsabilidade e influência que cada uma dessas áreas tem sobre o resultado produzido pelo Banco, além de metas quantitativas e qualitativas estabelecidas individualmente. No exercício findo 31 de dezembro de 2023 o saldo de participações nos lucros é de R\$ 252.763 no Banco e R\$ 259.491 no Consolidado (R\$ 248.601 no Banco e R\$ 250.810 no Consolidado em 31 de dezembro de 2022).

## 23. Ativos e passivos contingentes e obrigações fiscais e previdenciárias

O Banco é parte em ações judiciais e processos administrativos de natureza tributária, trabalhista e cível. A Nota 2.IV.f explica os critérios de reconhecimento e mensuração de tais ações e processos.

### a) Contingências fiscais e previdenciárias

O Banco responde por ações e processos (potenciais passivos) cujas perdas estão sendo considerados com prognósticos possíveis por nossos assessores que totalizam R\$ 552.231 (R\$ 490.217 em 31 de dezembro de 2022) e não foram provisionados, o detalhamento das principais causas são os seguintes:

#### Encargos previdenciários (“INSS”)

O Banco está se defendendo de autuação para pagamentos de encargos previdenciários, sobre valores pagos a título de participação nos lucros e resultados dos exercícios de 2006 a 2014, 2016, 2017, 2018 e 2019 no valor de R\$ 406.466 (R\$ 366.876 em 31 de dezembro de 2022).

## Notas Explicativas

### IRPJ - Dedutibilidade PLR diretoria do período de 2010 à 2014

Trata-se de cobrança de IRPJ incidente sobre a dedutibilidade de PLR pagos à diretoria nos exercícios de 2013, 2014, 2016, 2017, 2018 e 2019. Aguardando julgamento dos casos na esfera administrativa. O valor da exigência monta a R\$ 94.614 (R\$ 79.962 em 31 de dezembro de 2022).

### Imposto sobre serviços (“ISS”) -2016 – garantias prestadas (fianças)

Auto de Infração de ISS sobre garantias prestadas (fianças) para o período de janeiro a outubro de 2016, com depósito integral do valor e supostamente convertido em renda pelo Município, com alocação equivocada dos depósitos do Banco, em outro processo, o que resultou em uma insuficiência de valores depositados para fazer frente aos fatos geradores de janeiro a outubro de 2016. Após apresentação de defesa, foi proferida decisão que manteve o lançamento. Em face desta decisão, foram interpostos recursos, os quais foram indeferidos, encerrando-se a discussão na esfera administrativa. Foi proposta ação judicial visando ao cancelamento do débito, sendo que em primeira instância foi proferida sentença julgando a ação improcedente, porém, após apresentação de recurso pelo Banco, foi proferida nova decisão de mérito (não definitiva) totalmente procedente para reconhecer a extinção do débito. O valor envolvido é de R\$ 24.852 (R\$ 22.207 em 31 de dezembro de 2022).

### IPTU – Alienação fiduciária

O Município de São Paulo está cobrando IPTU (foram ajuizadas 4 execuções fiscais, sendo 3 relativas às operações realizadas em períodos em que o Banco atuou como credor fiduciário). O Banco apresentou defesas e, em uma das ações já foi proferida decisão favorável para extinção da execução fiscal, quanto às demais, aguarda-se decisão. O valor estimado da contingência corresponde a R\$ 10.422 (R\$ 9.143 em 31 de dezembro de 2022).

### IRPJ/CSLL - Dedução do resultado do período de 2010 de perdas em operações de crédito

Trata-se de cobrança do IRPJ e CSLL referente dedução de perdas em operações de crédito do resultado de 2010. O Banco considerou as perdas como efetivas, porém, o entendimento da Receita Federal é de que ocorreu antecipação dos prazos de dedução previstos na Lei nº 9.430/96. O banco apresentou defesa. O valor da exigência monta a R\$ 6.705 (R\$ 6.281 em 31 de dezembro de 2022).

### Exclusão do ISS da Base de Cálculo do PIS/COFINS

Ação judicial proposta para excluir o ISS da base de cálculo do PIS/COFINS, bem como para restituir o montante indevidamente recolhido a esse título nos últimos 5 anos. O Banco obteve decisões favoráveis em primeira e segunda instâncias, razão pela qual, com base nestas decisões, o Banco vem excluindo o valor do ISS da base de cálculo do PIS/COFINS. Apesar deste processo ser classificado como uma contingência ativa, caso a decisão que autoriza a exclusão do ISS da base de cálculo do PIS/COFINS seja revertida, haverá necessidade de recolhimento do valor excluído acrescido de juros. O valor estimado da contingência é de R\$ 3.241 (não havia saldo em 31 de dezembro de 2022).

### ITR – sobre valor declarado

Trata-se de cobrança de ITR sobre excesso de área de imóvel rural. A Receita Federal está questionando aspectos formais da Declaração de ITR. O valor estimado da contingência corresponde a R\$ 2.093 (R\$ 1.896 em 31 de dezembro de 2022).

## Notas Explicativas

### IOF – IOF Crédito em operações de cessão de crédito

Trata-se de cobrança de IOF Crédito sobre operações de cessão de crédito com coobrigação realizadas em 2015, em razão da falta de recolhimento do IOF nessas operações as quais são caracterizadas pelas autoridades fiscais como “desconto de títulos” e sujeitas ao IOF/Crédito. Aguardando julgamento na esfera administrativa. O valor da exigência monta a R\$ 1.338 (R\$ 1.229 em 31 de dezembro de 2022).

### Compensações não homologadas - Finsocial

Compensações efetuadas com base em crédito de FINSOCIAL reconhecido por decisão judicial favorável transitada em julgado (Ação Ordinária n. 003829210.1996.4.03.6100). O despacho decisório reconheceu apenas parte do crédito e exigiu os débitos que se pretendia compensar acrescido de multa e juros. Apresentamos defesa, as quais aguardam julgamento. O valor estimado da contingência corresponde a R\$ 785 (não havia saldo em 31 de dezembro de 2022).

#### b) Contingências trabalhistas

Em 31 de dezembro de 2023, as ações trabalhistas em andamento classificadas pelos nossos assessores jurídicos como perda provável totalizavam R\$ 13.267 - Nota 23.d (R\$ 13.286 em 31 de dezembro de 2022). As ações trabalhistas classificadas como perda possível totalizavam R\$ 53.144 (R\$ 40.403 em 31 de dezembro de 2022) e não foram provisionadas.

#### c) Contingências cíveis

Em 31 de dezembro de 2023, as ações cíveis em andamento classificadas pelos nossos assessores jurídicos como perda provável totalizavam R\$ 3.216 - Nota 23.d (R\$ 3.150 em 31 de dezembro de 2022). As ações cíveis classificadas como perda possível totalizavam R\$ 10.870 (R\$ 6.625 em 31 de dezembro de 2022) e não foram provisionadas.

#### d) Movimentação das provisões constituídas:

	Banco e Consolidado			Total
	Fiscais	Trabalhistas	Cíveis	
No início do exercício – nota 13	6.681	13.286	3.150	23.117
Constituição / (Reversão)	(299)	(19)	66	(252)
<b>No final do exercício – nota 13</b>	<b>6.382</b>	<b>13.267</b>	<b>(b)</b>	<b>3.216</b>
(a) vide Nota 23.c e (b) vide Nota 23.b				(a) 22.865

## 24. Patrimônio líquido

#### a) Capital social

Em 31 de dezembro de 2023, o capital social é representado por 236.936.096 ações nominativas (226.090.118 em 31 de dezembro de 2022) escriturais e sem valor nominal, sendo 119.010.510 ações ordinárias (113.445.475 em 31 de dezembro de 2022) e 117.925.586 ações preferenciais (112.644.643 em 31 de dezembro de 2022).

#### b) Dividendos e juros sobre o capital próprio

Conforme previsto no estatuto social do Banco, aos acionistas é assegurado o direito de um dividendo mínimo de 25% do lucro líquido anual ajustado na forma da lei. Tal dividendo pode, alternativamente, ser distribuído na forma de juros sobre o capital próprio.

## Notas Explicativas

Durante o período findo em 31 de dezembro de 2023 e 2022, foram pagos/provisionados a título de juros sobre capital próprio os valores demonstrados no quadro abaixo, calculados de acordo com os dispositivos da Lei nº 9.249/95.

2023		
Período	Juros sobre o capital próprio	Redução da despesa com imposto de renda e contribuição social
1º trimestre	93.171	41.927
2º trimestre	91.668	41.251
3º trimestre	88.633	39.884
4º trimestre	83.687	37.660
<b>Total</b>	<b>357.159</b>	<b>160.722</b>

2022		
Período	Juros sobre o capital próprio	Redução da despesa com imposto de renda e contribuição social
1º trimestre	68.905	31.007
2º trimestre	77.599	34.919
3º trimestre	79.942	35.974
4º trimestre	81.716	36.772
<b>Total</b>	<b>308.162</b>	<b>138.672</b>

Os juros sobre o capital próprio são calculados sobre as contas do patrimônio líquido e limitados à variação da taxa de juros de longo prazo - TJLP, condicionados à existência de lucros computados antes de sua dedução ou de lucros acumulados e reservas de lucros, em montante igual ou superior a duas vezes o seu valor, respeitando os limites impostos pela Resolução CMN nº 4885/20.

Em conformidade ao comunicado ao mercado, divulgado em 28 de março de 2023, a distribuição de juros sobre o capital próprio passou a ser realizada semestralmente, mediante deliberações do Conselho de Administração nos meses de junho e dezembro. A política atual de distribuição de proventos, com volumes anuais baseados nos limites máximos de juros sobre capital próprio, de acordo com a legislação em vigor, e incluindo o dividendo mínimo para o ano calendário, permanece inalterada.

Em 22 de dezembro de 2023, o Conselho de Administração do Banco ABC Brasil, aprovou proposta da diretoria para distribuição de juros sobre o capital próprio no valor bruto total de R\$ 172.320, que representa um valor bruto de R\$ 0,7410 por ação ordinária e ação preferencial.

Em 26 de junho de 2023, o Conselho de Administração do Banco ABC Brasil, aprovou proposta da diretoria para distribuição de juros sobre o capital próprio no valor bruto total de R\$ 184.839, que representa um valor bruto de R\$ 0,8360 por ação ordinária e ação preferencial.

Em 26 de dezembro de 2022, o Conselho de Administração do Banco ABC Brasil, aprovou proposta da diretoria para distribuição de juros sobre o capital próprio no valor bruto total de R\$ 81.716, que representa um valor bruto de R\$ 0,3700 por ação ordinária e ação preferencial.

Em 26 de setembro de 2022, o Conselho de Administração do Banco ABC Brasil, aprovou proposta da diretoria para distribuição de juros sobre o capital próprio no valor bruto total de R\$ 79.942, que representa um valor bruto de R\$ 0,3620 por ação ordinária e ação preferencial.

## Notas Explicativas

Em 24 de junho de 2022, o Conselho de Administração do Banco ABC Brasil, aprovou proposta da diretoria para distribuição de juros sobre o capital próprio no valor bruto total de R\$ 77.599, que representa um valor bruto de R\$ 0,3520 por ação ordinária e ação preferencial.

Em 28 de março de 2022, o Conselho de Administração do Banco ABC Brasil aprovou proposta da diretoria para distribuição de juros sobre o capital próprio no valor bruto total de R\$ 68.905, que representa um valor bruto de R\$ 0,3130 por ação ordinária e ação preferencial.

Em 11 de julho de 2023, os sócios da controlada ABC Brasil Corretora de Seguros LTDA, aprovaram a distribuição de dividendos no valor total de R\$ 14.114, constituídos com os lucros apurados no balanço patrimonial de 30 de junho de 2023.

Em 16 de janeiro de 2023, os sócios da controlada ABC Brasil Corretora de Seguros LTDA, aprovaram a distribuição de dividendos no valor total de R\$ 15.175, constituídos com os lucros apurados no balanço patrimonial de 31 de dezembro de 2022.

### c) Aumento de capital

Em 22 de dezembro de 2023, o Conselho de Administração do Banco ABC Brasil deliberou a proposta do aumento de capital no valor de até R\$ 146.472, mediante emissão de novas ações, para subscrição privada (subscrição particular) com a utilização de crédito dos juros sobre capital próprio ora distribuídos ou em moeda corrente nacional. O aumento de capital será efetuado após homologação pelo Banco Central do Brasil.

Em 26 de junho de 2023, o Conselho de Administração do Banco ABC Brasil deliberou a proposta do aumento de capital no valor de até R\$ 157.114, mediante emissão de novas ações, para subscrição privada (subscrição particular) com a utilização de crédito dos juros sobre capital próprio ora distribuídos ou em moeda corrente nacional, homologado pelo Banco Central do Brasil em 13 de dezembro de 2023.

### d) Destinação dos lucros

#### i) Reserva de lucros - reserva legal

A constituição da reserva legal obrigatória de 5% sobre o lucro líquido apurado em 31 de dezembro de 2023 apresenta o montante de R\$ 42.579 (R\$ 40.012 em 31 de dezembro de 2022).

#### ii) Reserva de lucros - Equalização de dividendos

Por deliberação dos acionistas, através de Assembleias Gerais Ordinária e Extraordinária de 30 de abril de 2008, foi aprovada a criação da conta reserva de lucros para equalização de dividendos destinando para esta reserva o saldo da conta de lucros acumulados, limitada a 80% do capital social, sendo esta constituída como forma de manter o fluxo de remuneração aos acionistas.

#### iii) Reserva de lucros - Recompra de ações

A reserva para recompra de ações é constituída para dar suporte a eventual abertura, após deliberação do Conselho de Administração, de programa de recompra de ações de emissão própria quando condições do mercado indicarem tal conveniência.

.

## Notas Explicativas

### e) Ações em tesouraria

Durante exercício findo em 31 de dezembro de 2023, com base em autorização do Conselho de Administração para a aquisição de ações de emissão da Companhia para permanência em tesouraria, foram recompradas 615.000 ações preferenciais (450.000 no exercício de 2022).

Em 31 de dezembro de 2023 o valor total de ações recompradas em tesouraria é de R\$ 69.326 equivalente à 4.385.728 ações preferenciais (R\$ 82.162 equivalente à 5.237.311 em 31 de dezembro de 2022). O custo médio por ação recomprada em tesouraria em 31 de dezembro de 2023 é de R\$ 15,81 reais (R\$ 15,69 em 31 de dezembro de 2022).

Movimentações da quantidade de ações em tesouraria:

	Dezembro de 2023	Dezembro de 2022
No início do exercício	5.237.311	5.997.557
Recompra	615.000	450.000
Ações entregues	(1.466.583)	(1.210.246)
<b>No final do exercício</b>	<b>4.385.728</b>	<b>5.237.311</b>

Em 26 de setembro de 2022, o Conselho de Administração deliberou, por unanimidade dos presentes, aprovar novo Programa de Recompra de Ações de emissão da Companhia, para fins de permanência em tesouraria e posterior alienação ou cancelamento, sem redução do capital social.

O prazo máximo para realização das operações autorizadas será de 18 meses a partir desta data, tendo como termo final o dia 26 de março de 2024, até o limite de 6.700.000 ações preferenciais.

### f) Lucro por ação

#### i) Básico

O lucro por ação básico é calculado mediante a divisão do lucro atribuível aos acionistas da sociedade, pela quantidade média ponderada de ações em circulação durante o período findo em 31 de dezembro de 2023 e 2022, excluindo as ações compradas pela sociedade e mantidas como ações em tesouraria (Nota 24 e).

	2º Semestre de 2023	Acumulado de 2023	2º Semestre de 2022	Acumulado de 2022
Lucro atribuível aos acionistas controladores da companhia	459.681	851.582	415.420	800.234
Quantidade diária média ponderada de ações	221.303.417	221.303.417	220.721.214	220.478.843
Lucro básico por ação (em reais)	<b>2,08</b>	<b>3,85</b>	<b>1,88</b>	<b>3,63</b>

#### ii) Diluído

O lucro por ação diluído é calculado de forma similar ao lucro básico por ação, mas com o ajuste realizado ao assumir a conversão das ações potencialmente diluíveis no denominador.

	2º Semestre de 2023	Acumulado de 2023	2º Semestre de 2022	Acumulado de 2022
Lucro atribuível aos acionistas controladores da companhia	459.681	851.582	415.420	800.234
Quantidade diária média ponderada de ações em circulação	224.373.146	224.373.146	223.298.510	222.864.336
Lucro diluído por ação (em reais)	<b>2,05</b>	<b>3,80</b>	<b>1,86</b>	<b>3,59</b>

## Notas Explicativas

### 25. Limite operacional - Acordo da Basileia

O Banco Central do Brasil, através da Resolução CMN nº 4.955/21, instituiu a apuração do Patrimônio de Referência em bases consolidadas sobre o conglomerado financeiro e através da Resolução CMN nº 4.958/21, instituiu apuração do Patrimônio de Referência mínimo requerido para os ativos ponderados por risco (RWA), ambas com efeito a partir de janeiro de 2022. O índice da Basileia para 31 de dezembro de 2023 apurado com base no Conglomerado Prudencial é de 14,94% (15,23% em 31 de dezembro de 2022). O quadro abaixo demonstra a apuração do patrimônio de referência mínimo requerido para os ativos ponderados por risco (RWA) que é de 8,00% desde 2019:

	Dezembro de 2023	Dezembro de 2022
Risco de crédito	3.204.109	2.977.663
Taxas de juros	218.362	93.190
Commodities	116.613	85.521
Ações	72	45
Risco operacional	270.034	200.431
Cambial	22.066	24.714
CVA	36.430	-
<b>Patrimônio de Referência Exigido - PRE</b>	<b>3.867.686</b>	<b>3.381.564</b>
<b>Patrimônio de Referência - PR</b>	<b>7.225.300</b>	<b>6.439.379</b>
<b>Excesso de patrimônio em relação ao limite</b>	<b>3.357.614</b>	<b>3.057.815</b>
<b>Conciliação Patrimônio Líquido</b>		
Patrimônio Líquido	5.885.371	5.207.403
Letras Financeiras Subordinadas - Nível II	1.079.608	895.880
Letras Financeiras Perpétuas - Nível I	502.457	505.037
Ativos intangíveis	(211.142)	(146.860)
Participação de não controladores	(15.053)	(2.962)
Objeto de Financiamento de Entidades do Conglomerado	(15.941)	(19.119)
<b>Total Patrimônio de Referência x Patrimônio Líquido</b>	<b>7.225.300</b>	<b>6.439.379</b>

### 26. Outras informações

Acordo de compensação e liquidação de obrigações - o Banco possui acordo de compensação e liquidação de obrigações no âmbito do Sistema Financeiro Nacional, em conformidade com a Resolução CMN nº 3.263/05, resultando em maior garantia de liquidação de seus haveres para com instituições financeiras com as quais possua essa modalidade de acordo. O Banco mitigou o montante de R\$ 1.648.224 por acordo de compensação em 31 de dezembro de 2023 (R\$ 519.903 em 31 de dezembro de 2022).

## Notas Explicativas

### 27. Conciliação do Patrimônio Líquido e do Lucro Líquido entre BRGAAP e IFRS

Apresentamos a seguir os principais ajustes (líquido dos impostos) identificados entre as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (“BRGAAP”) e o IFRS, para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022.

	Dezembro de 2023	Dezembro de 2022
<b>Patrimônio líquido em BRGAAP</b>		
Provisão para perdas sobre empréstimos e adiantamentos a clientes	(a)	5.207.403
Provisões sobre fianças	(a)	26.786
Outros ajustes		9.640
	<u>40.525</u>	<u>(7.322)</u>
<b>Patrimônio líquido em IFRS</b>	<b>5.889.901</b>	<b>5.236.507</b>
<b>Lucro líquido em BRGAAP</b>		
Provisão para perdas sobre empréstimos e adiantamentos a clientes	(a)	800.234
Provisões sobre fianças	(a)	(2.513)
Outros ajustes		(4.681)
	<u>(4.027)</u>	<u>(3.322)</u>
<b>Lucro líquido em IFRS</b>	<b>800.853</b>	<b>789.718</b>

#### a) Provisão para perdas sobre empréstimos e adiantamentos a clientes

Na adoção do IFRS 9 houve alteração no modelo de cálculo de perda incorrida (IAS 39) para perda esperada, considerando informações prospectivas. No BRGAAP, é utilizado o conceito de perda incorrida de acordo com a Resolução CMN nº 2.682/99.

### 28. Resultado não recorrente

Conforme disposto na Resolução BCB nº 02/20, deve ser considerado como resultado não recorrente o resultado que não esteja relacionado ou esteja relacionado incidentalmente com as atividades típicas do Banco e não esteja previsto para ocorrer com frequência nos exercícios futuros. Nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022 não houve resultado classificado como não recorrente.

## Notas Explicativas

### Banco ABC Brasil S.A.

Balanços patrimoniais consolidados  
31 de dezembro de 2023 e 2022  
(Em milhares de reais)

	Notas	2023	2022
<b>Ativos</b>			
<b>Caixa e reserva no Banco Central do Brasil</b>	5	<b>647.009</b>	<b>329.879</b>
<b>Ativos financeiros mensurados ao valor justo por meio do resultado</b>		<b>8.237.790</b>	<b>5.408.425</b>
Títulos e valores mobiliários	7a	5.339.120	3.111.310
Derivativos	7 a/b	2.846.104	2.284.559
Empréstimos e adiantamentos a clientes		52.566	12.556
<b>Ativos financeiros mensurados ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes</b>		<b>1.657.284</b>	<b>2.848.730</b>
Títulos e valores mobiliários	7a	1.657.284	2.848.730
<b>Ativos financeiros mensurados ao custo amortizado</b>		<b>41.123.575</b>	<b>38.629.850</b>
Operações compromissadas	6	4.075.127	4.584.273
Depósitos em bancos privados	6	945.032	1.480.434
Títulos e valores mobiliários	8b	2.598.372	2.395.032
Empréstimos e adiantamentos a clientes	8	33.505.044	30.170.111
<b>Ativos não correntes disponível para venda</b>		<b>134.008</b>	<b>157.415</b>
Bens não de uso próprio		134.008	157.415
<b>Outros ativos</b>		<b>8.468.083</b>	<b>9.708.551</b>
Operações de câmbio	10	5.621.210	7.106.059
Outros	11	1.626.458	1.598.286
Ativo fiscal diferido	16	1.220.415	1.004.206
<b>Imobilizado de uso e intangível</b>		<b>242.964</b>	<b>169.500</b>
<b>Total do ativo</b>		<b>60.510.713</b>	<b>57.252.350</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras consolidadas.

## Notas Explicativas

### Banco ABC Brasil S.A.

Balanços patrimoniais consolidados  
31 de dezembro de 2023 e 2022  
(Em milhares de reais)

<b>Passivos</b>	<b>Notas</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>Passivos financeiros ao valor justo por meio do resultado</b>		<b>2.606.041</b>	<b>2.282.429</b>
Captações - Repasses no exterior	12b	261.149	328.146
Derivativos	7 a/b	2.344.892	1.936.952
<b>Derivativos utilizados como hedge de valor justo</b>	7 a/b	<b>9.002</b>	<b>21.241</b>
<b>Passivos financeiros ao custo amortizado</b>		<b>44.850.550</b>	<b>41.548.974</b>
<b>Captações</b>	12	<b>44.850.550</b>	<b>41.548.974</b>
Depósitos		10.472.468	10.354.303
Operações compromissadas		1.683.322	1.448.963
Recursos de aceites e emissão de títulos		19.805.243	17.351.698
Obrigações por empréstimos no exterior		6.729.265	6.791.528
Obrigações por repasses no país		2.737.583	2.033.465
Obrigações por repasses no exterior		905.280	1.321.601
Dívida subordinada		2.517.389	2.247.416
<b>Outros passivos</b>		<b>7.155.219</b>	<b>8.180.530</b>
Operações de câmbio	10	5.751.342	7.129.718
Relações interdependências		160.494	100.200
Tributários	13/16	415.712	273.070
Outros	14	827.671	677.542
<b>Patrimônio líquido</b>	23	<b>5.889.901</b>	<b>5.236.507</b>
<b>Capital</b>		4.472.131	4.315.017
Ações em tesouraria		(69.326)	(82.162)
Reservas de capital		81.845	56.649
Reservas de lucro		1.389.078	945.384
Outros resultados abrangentes		2.531	(398)
Participação de não controladores		13.642	2.017
<b>Total do passivo</b>		<b>60.510.713</b>	<b>57.269.681</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras consolidadas.

## Notas Explicativas

### Banco ABC Brasil S.A.

Demonstrações consolidadas do resultado  
Período findo em 31 de dezembro de 2023 e 2022  
(Em milhares de reais)

	<u>Notas</u>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Receita de juros		5.972.038	5.082.213
Despesa de juros		(4.627.989)	(3.549.633)
<b>Receita líquida de juros</b>		<b>1.344.049</b>	<b>1.532.580</b>
Resultado de comissões e serviços	19	395.737	401.864
Resultado líquido de ativos e passivos financeiros	20	479.914	396.328
Resultado de operações de câmbio e variações cambiais		(18.419)	(133.371)
Outras receitas (despesas) operacionais	21	(86.622)	(157.821)
<b>Total de comissões, serviços e outras receitas (despesas) operacionais</b>		<b>770.610</b>	<b>507.000</b>
<b>Resultado operacional</b>		<b>2.114.659</b>	<b>2.039.580</b>
Perdas de crédito - Empréstimos e adiantamentos a clientes	8	(399.822)	(239.962)
Perdas de crédito - Outros instrumentos financeiros	6/8	3.557	435
Perda de crédito - Garantias financeiras prestadas	9	5.434	(3.953)
Recuperações de crédito	8	20.254	11.061
<b>Provisões líquidas</b>		<b>(370.577)</b>	<b>(232.419)</b>
<b>Total do Resultado operacional após provisões</b>		<b>1.744.082</b>	<b>1.807.161</b>
Despesas de pessoal		(736.656)	(655.464)
Promoção de negócios		(18.938)	(21.701)
Viagens		(14.047)	(9.790)
Comunicações		(5.165)	(4.739)
Instalações		(10.256)	(8.775)
Depreciação e amortização		(58.132)	(39.916)
Outras despesas	22	(188.741)	(167.942)
<b>Total das despesas operacionais</b>		<b>(1.031.935)</b>	<b>(908.327)</b>
Despesas de imposto de renda e contribuição social	16	102.218	(106.655)
Participação de acionistas não controladores		(13.512)	(2.461)
<b>Lucro líquido do período</b>		<b>800.853</b>	<b>789.718</b>
<b>Lucro por ação - Básico em R\$</b>	23.c	<b>3,85</b>	<b>3,63</b>
<b>Lucro por ação - Diluído em R\$</b>	23.c	<b>3,80</b>	<b>3,59</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras consolidadas.

## Notas Explicativas

### Banco ABC Brasil S.A.

Demonstrações consolidadas do resultado abrangente  
Período findo em 31 de dezembro de 2023 e 2022  
(Em milhares de reais)

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>Lucro líquido do período</b>	<b>800.853</b>	<b>789.718</b>
<b>Itens que podem ser subsequentemente reclassificados para o resultado</b>	<b>2.929</b>	<b>4.102</b>
Ativos financeiros ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes - Ajuste ao valor de mercado	5.325	7.458
Efeitos fiscais	(2.396)	(3.356)
<b>Total das receitas e despesas reconhecidas</b>	<b>803.782</b>	<b>793.820</b>
<b>Resultado abrangente total</b>	<b>803.782</b>	<b>793.820</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras consolidadas.

## Notas Explicativas

### Banco ABC Brasil S.A.

Demonstrações consolidadas auditadas das mutações do patrimônio líquido  
 Período findo em 31 de dezembro de 2023 e 2022  
 (Em milhares de reais)

	Reservas de lucros						Outros resultados abrangentes	Participação de acionistas não controladores	Total	
	Capital social	Ações em tesouraria	Reserva de capital	Reserva legal	Equalização de dividendos	Recompra de ações	Lucros acumulados			
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2021</b>	4.315.017	(94.110)	32.246	30.360	378.468	55.000	-	(4.500)	1.195	4.713.676
Movimentação líquida em ativos financeiros ao valor justo por meio de outros resultados abrangente	-	-	-	-	-	-	-	4.102	-	4.1
Aquisição / Distribuição de ações em tesouraria	-	11.948	-	-	-	-	-	-	-	11.9
Lucro líquido do período	-	-	-	-	-	-	789.718	-	2.461	792.1
Aumento de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Juros sobre o capital próprio	-	-	-	-	-	-	(308.162)	-	-	(308.16
Destinação - Reserva legal	-	-	-	39.486	-	-	(39.486)	-	-	-
Constituição de reserva - Remuneração da Administração	-	-	24.403	-	-	-	-	-	-	24.40
Constituição de reserva	-	-	-	-	442.070	-	(442.070)	-	-	-
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2022</b>	4.315.017	(82.162)	56.649	69.846	820.538	55.000	-	(398)	2.017	5.236.507
Movimentação líquida em ativos financeiros ao valor justo por meio de outros resultados abrangente	-	-	-	-	-	-	-	2.929	-	2.9
Aquisição / Distribuição de ações em tesouraria	-	12.836	-	-	-	-	-	-	-	12.8
Lucro líquido do período	-	-	-	-	-	-	800.853	-	13.544	814.3
Aumento de capital	157.114	-	-	-	-	-	-	-	1.009	158.1
Juros sobre o capital próprio	-	-	-	-	-	-	(357.159)	-	-	(357.15
Dividendos distribuídos	-	-	-	-	-	-	-	-	(2.928)	(2.92
Destinação - Reserva legal	-	-	-	40.043	-	-	(40.043)	-	-	-
Constituição de reserva - Remuneração da Administração	-	-	25.196	-	-	-	-	-	-	25.1
Constituição de reserva	-	-	-	-	403.651	-	(403.651)	-	-	-
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2023</b>	4.472.131	(69.326)	81.845	109.889	1.224.189	55.000	-	2.531	13.642	5.889.901

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras consolidadas.

## Notas Explicativas

### Banco ABC Brasil S.A.

Demonstrações consolidadas auditadas dos fluxos de caixas

Período findo em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Em milhares de reais)

	2023	2022
<b>Atividades operacionais</b>		
Lucro líquido do período	800.853	789.718
<b>Ajustes ao lucro líquido:</b>		
Resultado na alienação de bens não de uso	(4.104)	10.964
Resultado na alienação de imobilizado de uso e intangível	-	-
Provisão para desvalorização de bens não de uso	1.345	8.483
Constituição de reserva	25.196	24.403
Depreciações e amortizações	58.132	39.916
Perdas de crédito	390.831	115.237
Provisão para passivos contingentes	(52.724)	23.788
Imposto diferido	(34.043)	68.009
Efeitos das Mudanças das Taxa de Câmbio em Caixa e Equivalentes de Caixa	(2.808)	(20.241)
Efeitos das Mudanças das Taxas de Câmbio em Ativos e Passivos	(282.186)	75.817
<b>Variações nos ativos operacionais</b>	<b>(4.152.207)</b>	<b>(3.795.849)</b>
Ativos financeiros mensurados ao valor justo no resultado	(2.829.365)	2.333.890
Ativos financeiros mensurados ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes	1.192.863	(1.039.724)
Operações compromissadas	179.218	510.552
Depósitos em bancos privados	(30.516)	308.688
Títulos e valores mobiliários - custo amortizado	(208.013)	(62.419)
Empréstimos e adiantamentos a clientes	(3.725.955)	(4.636.442)
Ativos não correntes disponível para venda	26.166	(19.824)
Operações de Câmbio	1.484.849	(900.891)
Tributários	(216.209)	76.761
Outros ativos	(28.172)	(370.542)
Ajuste a mercado de instrumentos financeiros disponíveis para venda	2.929	4.102
<b>Variações nos passivos operacionais</b>	<b>2.707.035</b>	<b>6.219.023</b>
Passivos financeiros mensurados ao valor justo no resultado	340.943	(76.405)
Derivativos usados como hedge de valor justo	(12.239)	3.910
Depósitos	118.165	2.398.504
Operações compromissadas	234.359	120.021
Recursos de aceites e emissão de títulos	2.453.545	5.006.674
Obrigações por empréstimos no exterior	(141.018)	(2.079.949)
Obrigações por repasses no país	1.594.738	573.906
Obrigações por repasses no exterior	(942.914)	(593.724)
Operações de câmbio	(1.378.376)	989.859
Relações interdependências	60.294	22.234
Passivos tributários	142.642	(4.876)
Outros passivos	139.845	(202.802)
Imposto Pago	97.051	61.671
<b>Caixa proveniente (aplicado) nas atividades operacionais</b>	<b>(544.680)</b>	<b>3.559.268</b>
<b>Atividades de investimento</b>		
Aquisição de imobilizado de uso e intangível	(131.596)	(93.559)
Alienação de imobilizado de uso e intangível	-	721
<b>Caixa (aplicado) nas atividades de investimento</b>	<b>(131.596)</b>	<b>(92.838)</b>
<b>Atividades de financiamento</b>		
Ações em tesouraria	12.836	11.948
Juros sobre o capital próprio pagos	(357.159)	(308.162)
Dívida subordinada	269.973	539.583
Aumento de capital	158.123	-
Dividendos distribuídos	(2.928)	(1.639)
Participação de acionistas não controladores	13.544	2.461
<b>Caixa gerado nas atividades de financiamento</b>	<b>94.389</b>	<b>244.191</b>
<b>Aumento / (Redução) de caixa e equivalentes de caixa</b>	<b>(581.887)</b>	<b>3.710.621</b>
No início do período	5.229.961	1.519.340
No final do período	4.648.074	5.229.961
<b>Variações nos saldos de caixa e equivalentes de caixa</b>	<b>(581.887)</b>	<b>3.710.621</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras consolidadas.

## Notas Explicativas

### 1. Contexto operacional

O Banco ABC Brasil S.A. (“Banco”) é uma sociedade anônima de capital aberto controlada do Bank ABC que tem sede em Bahrain. No Brasil, o Banco tem como objetivo a prática de operações ativas e passivas inerentes às atividades de banco múltiplo, estando autorizado a operar com as carteiras: comercial, inclusive de câmbio, de investimento, de crédito, financiamento e de crédito imobiliário.

O Banco opera através das dependências instaladas no País e no exterior através de sua dependência localizada em Georgetown, Ilhas Cayman.

As demonstrações financeiras foram aprovadas pela Diretoria em 28 de março de 2024.

### 2. Políticas contábeis

#### 2.1 Base de preparação

As demonstrações financeiras consolidadas auditadas foram elaboradas com base no custo amortizado, com exceção dos ativos financeiros mensurados ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes, instrumentos financeiros derivativos e ativos e passivos financeiros designados ao valor justo por meio do resultado os quais foram todos mensurados ao valor justo.

As demonstrações financeiras consolidadas são apresentadas em Reais (R\$) que é a moeda funcional e de apresentação do Banco ABC Brasil S.A. e de suas empresas controladas.

#### Declaração de Compliance

As demonstrações financeiras consolidadas do Banco foram preparadas de acordo com as Normas Internacionais de Relatórios Financeiros (IFRS), emitidas pelo *International Accounting Standards Board* (IASB).

O Banco publicou as informações demonstrações financeiras individuais e consolidadas preparadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis a instituições autorizadas a operar pelo Banco Central do Brasil (BACEN) “BRGAAP” em 07 de fevereiro de 2023.

## Notas Explicativas

A reconciliação entre os saldos apresentados de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições financeiras autorizadas a funcionar pelo BACEN “BRGAAP” e as normas internacionais de contabilidade “IFRS”, do Patrimônio Líquido e dos resultados para os períodos findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022, são demonstradas a seguir:

	2023	2022
<b>Patrimônio líquido em BRGAAP</b>	<b>5.885.371</b>	<b>5.207.403</b>
Provisão para perdas sobre empréstimos e adiantamentos a clientes	(a) (38.941)	26.786
Provisões sobre fianças	(a) 2.919	9.640
Outros ajustes	(a) 40.525	(7.322)
<b>Patrimônio líquido em IFRS</b>	<b>5.889.901</b>	<b>5.236.507</b>
<b>Lucro líquido em BRGAAP</b>	<b>851.582</b>	<b>800.234</b>
Provisão para perdas sobre empréstimos e adiantamentos a clientes	(a) (39.981)	(2.513)
Provisões sobre fianças	(a) (6.721)	(4.681)
Outros ajustes	(a) (4.027)	(3.322)
<b>Lucro líquido em IFRS</b>	<b>800.853</b>	<b>789.718</b>

- a) Provisão para perdas sobre empréstimos e adiantamentos a clientes.

Com a adoção do IFRS 9 houve alteração no modelo de cálculo de perda incorrida (IAS 39) para perda esperada, considerando informações prospectivas. No BRGAAP, é utilizado o conceito de perda incorrida de acordo com a Resolução BACEN nº 2.682/99.

### Base de consolidação

As demonstrações financeiras consolidadas incluem as demonstrações financeiras individuais do Banco ABC Brasil S.A. e das empresas controladas:

	%	Participação
<b>Controladas Diretas</b>		
ABC Brasil Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários S.A.	100%	
ABC Brasil Administração e Participações Ltda.	100%	
ABC Brasil Comercializadora de Energia Ltda.	100%	
ABC IB Holding Ltda. (1)	90,55%	
<b>Controladas Indiretas</b>		
ABC Brasil Corretora de Seguros Ltda.	90%	
Leblon Gestora de Créditos Ltda. (1)	100%	
ABC M&A e ECM Ltda. (2)	100%	
ABC DCM Ltda. (2)	100%	
ABC Holding Financeira Ltda. (2)	100%	
<b>Fundo de Investimentos consolidados</b>		
Fundo de Investimento em Direitos Creditórios não padronizado ABC I. (3)		
Baraúna Fundo de Investimento Multimercado Crédito Privado (4)		

## Notas Explicativas

(1) As empresas ABC IB Holding Ltda e Leblon Gestora de Créditos Ltda passaram a ser consolidadas em junho de 2023.

(2) As empresas ABC M&A e ECM Ltda., ABC DCM Ltda. e ABC Holding Financeira Ltda., controladas pela empresa ABC IB Holdings Ltda., passaram a serem consolidadas em agosto de 2023.

(3) O Fundo de Investimento em Direitos Creditórios não padronizado ABC I passou a ser consolidado em janeiro de 2023 e é controlado através da ABC Brasil Administração e Participações Ltda, a qual detém 100% das cotas deste fundo.

(4) O Baraúna Fundo de Investimento Multimercado Crédito Privado passou a ser consolidado em setembro de 2023 e é controlado pelo Banco ABC Brasil S.A, a qual detém 100% das cotas deste fundo.

As práticas contábeis adotadas no registro das operações e na avaliação dos elementos patrimoniais pelo Banco, incluindo as operações realizadas pela dependência no exterior e empresas controladas incluídas na consolidação foram uniformemente aplicadas, sendo que os investimentos, os direitos, as obrigações e os resultados entre as empresas consolidadas foram eliminados.

Conforme faculdade prevista no Art. nº 77 da Resolução CMN nº 4.966/2021, as demonstrações financeiras consolidadas estão sendo apresentadas de maneira adicional às demonstrações financeiras consolidadas preparadas de acordo com as Normas Internacionais de Relatório Financeiro (IFRS) emitidas pelo International Accounting Standards Board (IASB), as quais são exigidas pela Resolução nº CMN 4.818/2020 e que serão posteriormente publicadas.

### 2.2 Julgamentos e estimativas contábeis significativas

No processo de elaboração das demonstrações financeiras do Banco, a Administração exerceu julgamento e utilizou estimativas para calcular certos valores reconhecidos nas demonstrações financeiras. A aplicação mais relevante do período de julgamento e utilização de estimativas ocorre em:

#### Continuidade das operações

A Administração avaliou a habilidade do Banco em continuar operando normalmente e está convencida de que o Banco possui recursos para dar continuidade a seus negócios no futuro. Adicionalmente, a Administração não tem o conhecimento de nenhuma incerteza material que possa gerar dúvidas significantes sobre a sua capacidade de continuar operando. Portanto, as demonstrações financeiras foram preparadas com base nesse princípio.

#### Valor justo dos instrumentos financeiros, incluindo derivativos

Quando o valor justo de ativos e passivos financeiros contabilizados no balanço patrimonial não pode ser derivado de um mercado ativo, eles são determinados utilizando uma variedade de técnicas de valorização que inclui o uso de modelos matemáticos. As variáveis desses modelos são derivadas de dados observáveis do mercado sempre que possível, mas, quando dados do mercado não estão disponíveis, um julgamento é

## Notas Explicativas

necessário para estabelecer o valor justo. Os julgamentos incluem considerações de liquidez e modelos de variáveis como volatilidade de derivativos de longo prazo e taxas de desconto, taxas de pré-pagamento e pressupostos de inadimplência de títulos com ativos como garantia. A valorização dos instrumentos financeiros está apresentada em mais detalhes na Nota 7.

### Provisão para perda esperada de ativos financeiros mensurados ao custo amortizado

O Banco revisa seus ativos financeiros mensurados ao custo amortizado individualmente a cada data de balanço para avaliar se perdas com redução ao valor recuperável devem ser registradas na demonstração do resultado. O julgamento da Administração é requerido na estimativa do valor e período do fluxo de caixa futuro na determinação das perdas com redução ao valor recuperável. Na estimativa desses fluxos de caixa, o Banco faz julgamentos em relação à situação financeira do cliente e ao valor realizável líquido da garantia. Essas estimativas são baseadas em pressupostos de uma série de fatores e, por essa razão, os resultados reais podem variar, gerando futuras alterações à provisão. A perda com a redução ao valor recuperável em ativos financeiros mensurados ao custo amortizado é divulgada em mais detalhes nas Notas 6 e 8.

### Redução ao valor recuperável de instrumentos classificados como valor justo por meio de outros resultados abrangentes.

O Banco revisa seus instrumentos de dívida classificados como valor justo por meio de outros resultados abrangentes em cada data das demonstrações financeiras para avaliar se eles estão designados para redução ao valor recuperável. Isso exige julgamento semelhante à avaliação individual de empréstimos e adiantamentos. O Banco também registra a redução ao valor recuperável em investimentos patrimoniais classificados como valor justo por meio de outros resultados abrangentes em que houve uma baixa significativa ou prolongada no valor justo.

### Ativos e Passivos tributários diferidos

Ativos tributários diferidos são reconhecidos sobre diferenças temporárias, isto é, diferença entre o valor contábil de ativos e passivos e suas respectivas bases de cálculo para fins fiscais, e créditos decorrentes de prejuízos fiscais e base negativa. Os valores são mensurados com base nas alíquotas de imposto que se espera estar vigente quando de sua dedutibilidade.

Um julgamento é requerido para determinar o montante de ativo futuro tributário diferido que deve ser reconhecido, com base no fluxo provável de lucro tributável futuro, e em conjunto com estratégias de planejamento tributário.

### Ativos e passivos contingentes

O reconhecimento, a mensuração e a divulgação dos ativos e passivos contingentes são efetuadas de acordo com os critérios descritos a seguir:

- Contingências ativas - não são reconhecidas nas demonstrações financeiras, exceto quando da existência de evidências que propiciem a garantia de sua realização; sobre as quais não cabem mais recursos; e

## Notas Explicativas

- Contingências passivas - são reconhecidas nas demonstrações financeiras quando, baseado na opinião de assessores jurídicos e da administração, for considerado provável o risco de perda de uma ação judicial ou administrativa, com uma provável saída de recursos para a liquidação das obrigações e quando os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes classificados como perdas possíveis pelos assessores jurídicos são apenas divulgados em notas explicativas, enquanto aquelas classificadas como perda remota não requerem provisão e divulgação.

### 3. Resumo das principais práticas contábeis

#### a) Conversão de moeda estrangeira

As demonstrações consolidadas estão apresentadas em Reais, moeda funcional das subsidiárias e de apresentação destas demonstrações financeiras

Os ativos e passivos em moedas estrangeiras são convertidos pela taxa de câmbio da data do balanço. As receitas e despesas dessas operações são convertidas pela taxa de câmbio média mensal.

#### b) Instrumentos financeiros - Reconhecimento inicial e mensuração subsequente

##### (I) *Data de reconhecimento*

Todos os ativos e passivos financeiros são inicialmente reconhecidos na data de negociação, isto é, a data em que o Banco se torna uma parte interessada na relação contratual do instrumento. Isso inclui compras ou vendas de ativos financeiros que requerem a entrega do ativo em tempo determinado estabelecido por regulamento ou padrão do mercado.

##### (II) *Reconhecimento inicial de instrumentos financeiros*

A classificação dos instrumentos financeiros em seu reconhecimento inicial depende do propósito e da finalidade pelos quais os instrumentos financeiros foram negociados pela Administração e de suas características contratuais relacionadas a seus fluxos de caixa. Todos os instrumentos financeiros são mensurados inicialmente ao valor justo acrescido do custo da transação.

##### (III) *Ativos e passivos financeiros designados ao valor justo por meio do resultado (VJR)*

Ativos e passivos financeiros classificados nessa categoria são aqueles designados, como tais, durante o reconhecimento inicial. A designação de um instrumento financeiro ao valor justo por meio do resultado durante o reconhecimento inicial se dá somente quando os seguintes critérios são observados, e a designação de cada instrumento é determinada individualmente:

- Teste SPPI : avaliação dos fluxos de caixa gerados pelo instrumento financeiro com o objetivo de verificar se constituem apenas pagamento de principal e juros. Para atender esse conceito, os fluxos de caixa devem incluir contraprestação pelo valor do dinheiro no tempo e o risco de crédito. Se os termos contratuais introduzirem exposição a riscos ou volatilidade nos fluxos de caixa, tais como exposição a

## Notas Explicativas

alterações nos preços de instrumentos de patrimônio ou preços de commodities, o ativo financeiro é classificado como ao valor justo por meio do resultado.

- **Modelo de negócios:** representa a forma como é efetuada a administração dos ativos financeiros para gerar fluxos de caixa. Os ativos financeiros podem ser administrados com o propósito de: i) obter fluxos de caixa contratuais; ii) obter fluxos de caixa contratuais e venda.

Os ativos e passivos financeiros ao valor justo por meio do resultado são registrados no balanço patrimonial ao valor justo. Variações ao valor justo são registrados em “Resultado líquido de ativos e passivos financeiros”. Os juros auferidos ou incorridos são apropriados em ‘receita de juros’ ou ‘despesa de juros’, respectivamente, utilizando a taxa de juros efetiva. A receita de dividendos é reconhecida como ‘outras receitas operacionais’ quando o direito ao pagamento é estabelecido.

### (IV) *Ativos financeiros mensurados ao valor justo em outros resultados abrangentes (VJORA)*

Depois da mensuração inicial, instrumentos financeiros mensurados ao valor justo em outros resultados abrangentes são subsequentemente mensurados ao valor justo. Os ganhos e perdas não realizados são reconhecidos diretamente no patrimônio líquido em “outros resultados abrangentes” líquido de imposto de renda e contribuição social.

Quando o investimento é liquidado, o ganho ou perda acumulado previamente reconhecido no patrimônio líquido é reconhecido na demonstração de resultado em “resultados líquidos de ativos financeiros”. Quando o Banco mantém mais de um investimento do mesmo tipo, eles são considerados como se fossem baixados utilizando o conceito de “custo médio de compra”. As variações no valor justo são reconhecidas em “outros resultados abrangentes”. Receita ou despesa de juros são registradas em “receitas e despesas de juros” respectivamente conforme os termos do contrato, ou quando o direito ao pagamento for estabelecido. Dividendos auferidos enquanto mantido como um investimento financeiro valor justo em outros resultados abrangentes são reconhecidos na demonstração do resultado como ‘outras receitas operacionais’ quando o direito ao recebimento for estabelecido.

As perdas com redução valor recuperável desses instrumentos financeiros são reconhecidas na demonstração do resultado em “em resultados líquidos de ativos e passivos financeiros” e baixadas das ‘reservas ajustes de mercado de instrumentos financeiros disponíveis para venda’.

### (V) *Ativos financeiros mensurados ao custo amortizado*

Os instrumentos financeiros mensurados ao custo amortizado incluem ativos financeiros com pagamentos fixos. Após a mensuração inicial, os montantes em valores a receber de bancos e empréstimos e adiantamentos para clientes estão subsequentemente mensurados ao custo amortizado utilizando a taxa de juros efetiva, líquido da provisão para perdas com redução ao valor recuperável. O custo amortizado é calculado considerando quaisquer descontos ou prêmio na aquisição de montantes relevantes e outras taxas e custos que são partes integrais da taxa de juros efetiva.

## Notas Explicativas

A amortização é incluída em ‘receita de juros’ na demonstração do resultado. As perdas com redução ao valor recuperável são reconhecidas na demonstração do resultado em ‘perdas de crédito’.

O Banco não possui operações de empréstimos e adiantamentos com o propósito de obtenção do fluxo de caixa através da venda no mercado.

### (VI) *Captações*

As captações são mensuradas ao custo amortizado utilizando a taxa de juros efetiva. O custo amortizado é calculado levando em consideração qualquer desconto ou prêmio na emissão e custos relevantes que constituem parte integral da taxa de juros efetiva.

#### c) Baixa de ativos financeiros e passivos financeiros

##### (I) *Ativos financeiros*

Um ativo financeiro (ou parte aplicável de um ativo financeiro ou um grupo de ativos semelhantes) é baixado quando:

- O direito de receber o fluxo de caixa do ativo estiver vencido; ou
- O Banco transferiu o direito de receber o fluxo de caixa do ativo ou tenha assumido a obrigação de pagar o fluxo de caixa recebido, no montante total, sem demora material, a um terceiro devido a um contrato de repasse, e se:
  - O Banco transferiu substancialmente todos os riscos e benefícios do ativo; ou o Banco não transferiu substancialmente ou reteve substancialmente todos os riscos e benefícios do ativo, mas tenha transferido o controle sobre o ativo.

##### (II) *Passivos financeiros*

Um passivo financeiro é baixado quando a obrigação a respeito do passivo é eliminada, cancelada ou vencida.

#### d) Operações compromissadas

Títulos vendidos com contrato de recompra em uma data futura específica não são baixados do balanço patrimonial, já que o Banco retém substancialmente todos os riscos e benefícios de posse. O correspondente caixa recebido é reconhecido no balanço patrimonial como um ativo com a obrigação de retorno, incluindo os juros apropriados como um passivo em ‘garantia em caixa de títulos emprestados e operações compromissadas’, refletindo a substância econômica da transação como uma dívida do Banco. A diferença entre o preço de venda e recompra é tratada como despesa de juros e é apropriada sobre a duração do contrato utilizando a taxa de juros efetiva.

#### e) Determinação do valor justo

O valor justo de instrumentos financeiros negociados em mercados ativos na data base do balanço é baseado no preço de mercado cotado ou na cotação do preço de balcão (preço

## Notas Explicativas

de venda para posições compradas e preço de compra para posições vendidas), sem nenhuma dedução de custo de transação (nível 1 hierarquia de valor justo)

Para todos os outros instrumentos financeiros não negociados no mercado ativo, o valor justo é determinado utilizando métodos de valorização apropriados que incluem: o método de fluxo de caixa descontado, comparação a instrumentos semelhantes para os quais existe um mercado com preços observáveis, modelos de certos instrumentos financeiros são registrados ao valor justo utilizando métodos de valorização nos quais transações do mercado atual ou dados observáveis do mercado não estão disponíveis. Para esses instrumentos financeiros o valor justo é determinado utilizando um método de valorização que foi testado contra preços ou dados de transações do mercado atual e usando as melhores estimativas do modelo mais apropriado do Banco. Modelos são ajustados para refletir a variação dos preços de compra e venda, para refletir custo de liquidação da posição, para servir como contrapartida das variações de crédito e liquidez e das limitações dos modelos. Uma análise do valor justo de instrumentos financeiros e mais detalhes sobre como eles foram mensurados estão disponíveis na Nota 7.

f) Provisão para perda esperada de ativos financeiros mensurados ao custo amortizado

É utilizado o conceito de perda esperada (incluindo o uso de informações prospectivas) e classificação em três estágios. Um ativo migrará de estágio de perdas de crédito esperadas à medida que o risco de crédito se deteriorar em relação ao risco de crédito observado na concessão do crédito. Se, em um período subsequente, a qualidade de um ativo financeiro melhorar ou o aumento significativo no risco de crédito anteriormente identificado se reverte, o ativo financeiro poderá voltar para o estágio anterior, a menos que seja um ativo financeiro originado com problemas de recuperação de crédito.

O Banco aplica a abordagem de três estágios para mensurar a perda de crédito esperada, na qual os ativos financeiros migram de um estágio para outro de acordo com as mudanças no risco de crédito.

Estágio 1: refere-se aos instrumentos financeiros sem aumento significativo do risco de crédito em relação à data da originação do crédito. Para esses casos, a probabilidade de default considerada no modelo de perda estimada é calculada para os próximos 12 meses apenas.

Estágio 2: refere-se aos instrumentos financeiros com aumento significativo do risco de crédito, mas que ainda não entraram em recuperação de crédito (sem default). Para esses casos, a probabilidade de default considerada no modelo é estimada para todo o prazo contratual do instrumento financeiro (lifetime). O reconhecimento de juros dessas operações se dá sobre o saldo devedor financeiro, sem considerar valores de provisão para perda esperada.

Estágio 3: refere-se a instrumentos financeiros em recuperação de crédito (em default). Para esses casos, os créditos já estão em default e os eventuais juros são reconhecidos com base no saldo contábil líquido de provisão para perda esperada.

(I) *Empréstimos renegociados*

Quando possível, o Banco procura reestruturar dívidas em vez de tomar posse da garantia. Isso pode envolver a extensão do termo de pagamento e o acordo de novas condições ao empréstimo. Uma vez que os termos são renegociados, qualquer

## Notas Explicativas

*redução ao valor recuperável* é mensurada utilizando a taxa efetiva original, antes da modificação dos termos do empréstimo que não será mais considerado em atraso. A Administração efetua revisão contínua dos empréstimos renegociados para garantir que todos os critérios são cumpridos e que pagamentos futuros irão ocorrer. Os empréstimos continuam a serem sujeitos à avaliação individual de *redução ao valor recuperável*, calculado utilizando a taxa efetiva original do empréstimo.

g) Instrumentos financeiros - Apresentação líquida

Ativos e passivos financeiros são apresentados líquidos no balanço patrimonial se, e somente se, houver um direito legal corrente e executável de compensar os montantes reconhecidos e se houver a intenção de compensação, ou de realizar o ativo e liquidar o passivo simultaneamente. Esse não é geralmente o caso em contratos *master de netting*, para os quais os ativos e passivos relacionados são apresentados segregados no balanço patrimonial.

h) Reconhecimento de receita e despesa

Receita é reconhecida na medida em que é provável que o benefício econômico seja transferido para o Banco e que a receita possa ser mensurada confiavelmente. Os critérios de reconhecimento específicos a seguir devem ser cumpridos antes que a receita seja reconhecida:

(I) *Receita e despesa de juros*

Para todos os instrumentos financeiros mensurados ao custo amortizado, ativos financeiros que arrecadam juros classificados valor justo em outros resultados abrangentes e instrumentos financeiros designados ao valor justo por meio do resultado, a receita ou despesa de juros são registrados utilizando a taxa de juros efetiva, que é a taxa que desconta os recebimentos ou pagamentos futuros pela vida estimada do instrumento financeiro, ou quando apropriado, um período mais curto, ao valor contábil líquido do ativo ou passivo financeiro. O cálculo leva em consideração todos os termos contratuais do instrumento financeiro e inclui qualquer taxa ou custo incremental que são diretamente atribuíveis ao instrumento e são partes integrais da taxa efetiva, mas não das perdas futuras de crédito. O valor contábil do ativo ou passivo financeiro é ajustado se o Banco revisa suas estimativas de pagamento e recebimento. O valor contábil ajustado é calculado com base na taxa de juros original e o ajuste no valor contábil é registrado como 'Outras receitas operacionais'. Porém, para um ativo financeiro reclassificado para o qual o Banco subsequentemente aumenta a sua estimativa de recebimento de caixa futuro como resultado do aumento da probabilidade de recuperação dos recebimentos de caixa futuro, o efeito do aumento é reconhecido como um ajuste na taxa efetiva desde a data da alteração da estimativa.

Uma vez que o valor registrado de um ativo financeiro ou um grupo de ativos financeiros semelhantes são baixados devido à perda com redução ao valor recuperável, a receita de juros continua a ser reconhecida utilizando a taxa de juros.

(II) *Receita de taxas e comissões*

## Notas Explicativas

O Banco aufera receita de taxas e comissões por meio de diversos tipos de serviços que fornece aos seus clientes. Receitas provenientes de taxas podem ser segregadas nas seguintes categorias:

(III) *Receita com comissões e taxas auferidas de serviços prestados*

Comissões e taxas auferidas com a prestação de serviços são reconhecidas a medida em que o Banco cumpre as obrigações de performance, incluindo os prazos de prestação de serviço.

(IV) *Receita com taxas de serviços de transação prestados*

Taxas decorrentes de negociações ou da participação em negociações com terceiros, como, por exemplo, contrato de aquisição de ações ou outros títulos ou a aquisição ou venda de um negócio, são reconhecidas quando da satisfação das obrigações de performance do Banco. Taxas ou componentes de taxas que são provavelmente relacionadas com *performance* específica são reconhecidas depois de cumprir o critério específico.

i) Caixa e equivalentes de caixa

Caixa e equivalentes de caixa como referidos nas demonstrações de fluxo de caixa incluem caixa disponível em mãos, contas correntes sem restrições com bancos e valores a receber de bancos disponíveis ou com vencimento original inferior a 90 dias e para os quais não esperada variação significante do efetivo valor de realização.

j) Imobilizado

O imobilizado é contabilizado a custo excluindo os gastos com manutenção, menos depreciação acumulada (calculada com base na vida útil estimada dos bens) e redução ao valor recuperável caso exista. Alterações na vida útil estimada são contabilizadas como alterações no método ou no período de amortização, e apropriadamente tratadas como alterações de estimativas contábeis.

A depreciação é calculada usando o método linear para baixar o custo do imobilizado ao seu valor residual ao longo da sua vida útil estimada. As vidas úteis estimadas de imobilizados são as seguintes:

- Imóveis 25 a 40 anos;
- Hardware de computadores 2 anos; e
- Outros móveis e equipamentos 2 a 4 anos.

O imobilizado é baixado na alienação ou quando benefícios econômicos futuros não são mais esperados do seu uso. Qualquer ganho ou perda gerada na alienação do ativo (calculado como a diferença entre a renda líquida da alienação e o valor contábil do ativo) é reconhecido em 'outras receitas operacionais' na demonstração do resultado do ano em que o ativo foi alienado.

## Notas Explicativas

### k) Ativos intangíveis

O ativo intangível é contabilizado a custo excluindo os gastos com manutenção, menos amortização acumulada (calculada com base na vida útil estimada dos bens) e redução ao valor recuperável caso exista. Os ativos intangíveis do Banco incluem basicamente o valor de *software* de computadores. Um ativo intangível é reconhecido somente quando seu custo possa ser mensurado confiavelmente e é provável que os benefícios econômicos futuros esperados que seja a ele atribuído serão transferidos para o Banco.

### l) Garantias financeiras

No curso ordinário dos negócios, o Banco concede garantias financeiras, por meio de garantias e fianças. Garantias financeiras são inicialmente reconhecidas nas demonstrações financeiras como compromissos em contas de compensação. Qualquer aumento em passivo associado com garantias financeiras é registrado no resultado em 'perdas de crédito' vide nota 3.f. O prêmio recebido é reconhecido no resultado em 'receita líquida de taxas e comissões' utilizando o método linear com base no termo de duração da garantia.

### m) Provisões

Provisões são reconhecidas quando o Banco tem uma obrigação corrente (legal ou construtiva) como o resultado de um evento passado, e é provável que um desembolso de recursos que incorpora benefícios econômicos será requerido para liquidar a obrigação e uma estimativa confiável possa ser feita do montante da obrigação. A despesa relacionada a qualquer provisão é apresentada na demonstração do resultado líquida de qualquer reembolso.

### n) Impostos

As provisões para imposto de renda e contribuição social, quando devidas, são constituídas com base no lucro contábil, ajustado pelas adições e exclusões previstas na legislação fiscal. O imposto de renda e a contribuição social deferida são calculadas sobre o valor das diferenças temporárias, sempre que a realização desses montantes for julgada provável.

### o) Ações em tesouraria

Instrumentos patrimoniais próprios do Banco que foram adquiridos (ações em tesouraria) são deduzidos do patrimônio líquido e contabilizados utilizando o custo médio ponderado. Valores pagos ou recebidos na compra, na venda, na emissão ou cancelamento dos instrumentos patrimoniais próprios são reconhecidos diretamente no patrimônio líquido. Nenhum ganho ou perda é reconhecido no lucro ou prejuízo na compra, na venda, na emissão ou cancelamento dos instrumentos patrimoniais próprios.

### p) Dividendos (Juros sobre o capital próprio - JCP) de ações ordinárias e preferenciais

Dividendos (Juros sobre capital próprio - JCP) de ações ordinárias e preferenciais são reconhecidos como um passivo e deduzidos do patrimônio líquido quando aprovados pelos acionistas do Banco. Dividendos e JCP em datas interinas são deduzidos do patrimônio líquido quando declarados e não estão sujeitas à decisão futura do Banco.

## Notas Explicativas

### q) Operações de arrendamento

O Banco é arrendatário de bens imóveis para realização de suas atividades comerciais. O reconhecimento inicial ocorre na assinatura do contrato, na rubrica Passivo de arrendamento, que corresponde ao total dos pagamentos futuros a valor presente em contrapartida ao Ativo de Direito de Uso, depreciados de forma linear pelo prazo do arrendamento.

A despesa financeira correspondente aos juros do passivo de arrendamento é reconhecida na rubrica Despesas de Juros na Demonstração Consolidada do Resultado.

### r) Bens destinados à venda

Os Bens Destinados à Venda são registrados no Balanço Patrimonial Consolidado na rubrica Outros Ativos quando ocorre sua efetiva apreensão ou intenção de venda.

Estes ativos são contabilizados inicialmente pelo menor entre: (i) o valor justo do bem ou (ii) o valor contábil dos bens destinados à venda.

## 4. Informações por segmento

Para fins de gerenciamento, o Banco é organizado em dois segmentos operacionais baseados em unidades de negócios e suas atividades como segue:

a) **Atividade Comercial** - Principalmente gerenciando empréstimos e outras operações de crédito e serviços de depósito e conta corrente para clientes corporativos e institucionais de grande e de médio porte, além de promoção de operações de mercado de capitais e outros serviços bancários.

b) **Corporação e Tesouraria** - Compreendem os resultados financeiros relativos aos custos de capital próprio, atribuídos às atividades comerciais além dos resultados financeiros de atividades típicas de Tesouraria como gestão de *gaps* de moedas, taxas, e demais fatores de riscos de oportunidades de arbitragens nos mercados externos e internos e resultados obtidos na administração de posições proprietárias. Concentra-se também os demais custos e os resultados corporativos como provisões para contingências e custos indiretos das atividades, redistribuindo tais custos para a área comercial.

A Administração gerencia os resultados operacionais das suas unidades de negócio separadamente para fins de tomar decisões sobre a alocação de recursos e avaliação de desempenho. A *performance* do segmento é avaliada com base no lucro ou prejuízo da operação, que considera, dentre outros critérios, ajustes do custo atribuído do capital próprio. O segmento comercial absorve gerencialmente o imposto sobre os resultados à alíquota de 45%, sendo a diferença em relação ao imposto total alocada ao segmento de corporação e tesouraria.

Nenhuma receita de transações com um único cliente externo ou contraparte atingiu 10% ou mais da receita total do Banco em 31 de dezembro de 2023 e 2022.

Na apuração dos resultados por segmento, são efetuadas reclassificações gerenciais de despesas e custos para efeito de acompanhamento de operações que podem representar

## Notas Explicativas

diferenças de classificação nas linhas de resultados quando comparadas com as demonstrações financeiras elaboradas com base nos critérios em IFRS.

A tabela a seguir apresenta informação sobre os resultados gerenciais relacionados aos segmentos do Banco:

	<b>2023</b>		
	<b>Atividade Comercial</b>	<b>Corporação e Tesouraria</b>	<b>TOTAL</b>
Resultado Operacional	1.759.956	359.250	2.119.206
Perdas de crédito	(374.343)	3.766	(370.577)
<b>Total do Resultado Operacional apóis provisões</b>	<b>1.385.613</b>	<b>363.016</b>	<b>1.748.629</b>
Despesas de pessoal	(377.880)	(356.757)	(734.637)
Instalações, depreciações e amortizações	(18.082)	(50.306)	(68.388)
Outras despesas	(215.435)	(18.022)	(233.457)
Despesas alocadas	(300.046)	300.046	-
<b>Total das despesas operacionais</b>	<b>(911.443)</b>	<b>(125.039)</b>	<b>(1.036.482)</b>
<b>Resultados antes dos impostos sobre o lucro</b>	<b>474.170</b>	<b>237.977</b>	<b>712.147</b>
Despesas de Imposto de Renda e Contribuição Social	(213.377)	315.595	102.218
Participação de acionistas não controladores	(13.512)	-	(13.512)
<b>Lucro líquido do período</b>	<b>247.281</b>	<b>553.572</b>	<b>800.853</b>
	<b>2022</b>		
	<b>Atividade Comercial</b>	<b>Corporação e Tesouraria</b>	<b>TOTAL</b>
Resultado Operacional	1.652.364	387.216	2.039.580
Perdas de crédito	(232.854)	435	(232.419)
<b>Total do Resultado Operacional apóis provisões</b>	<b>1.419.510</b>	<b>387.651</b>	<b>1.807.161</b>
Despesas de pessoal	(337.155)	(318.309)	(655.464)
Instalações, depreciações e amortizações	(18.397)	(30.294)	(48.691)
Outras despesas	(187.706)	(16.466)	(204.172)
Despesas alocadas	(265.447)	265.447	-
<b>Total das despesas operacionais</b>	<b>(808.705)</b>	<b>(99.622)</b>	<b>(908.327)</b>
<b>Resultados antes dos impostos sobre o lucro</b>	<b>610.805</b>	<b>288.029</b>	<b>898.834</b>
Despesas de Imposto de Renda e Contribuição Social	(274.862)	168.207	(106.655)
Participação de acionistas não controladores	(2.461)	-	(2.461)
<b>Lucro líquido do período</b>	<b>333.482</b>	<b>456.236</b>	<b>789.718</b>

## Notas Explicativas

### Informação geográfica

O Banco possui suas operações concentradas no Brasil e opera também através de sua agência nas Ilhas Cayman:

Os saldos das operações da dependência no exterior praticada com terceiros em 31 de dezembro de 2023 e 31 de dezembro de 2022 são demonstrados como segue:

	2023	2022
<b>Ativos</b>		
Caixa e reserva no Banco Central do Brasil	578.815	288.663
Ativos financeiros mensurados ao valor justo no resultado	1.326.354	1.567.289
Ativos financeiros mensurados ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes	62.506	39.416
Ativos financeiros mensurados ao custo amortizado	2.533.349	3.916.037
Outros ativos	273.633	493.712
<b>Total</b>	<b>3.584.657</b>	<b>6.305.117</b>
<b>Passivos</b>		
Passivos financeiros ao valor justo por meio do resultado	82.180	50.923
Passivos financeiros ao custo amortizado	6.416.791	6.778.764
Outros passivos	128.368	455.860
<b>Total</b>	<b>6.627.339</b>	<b>7.285.547</b>

No Brasil, o Banco possui plataforma de negócios em 12 estados (Rio Grande do Sul, Santa Catarina, Paraná, São Paulo, Rio de Janeiro, Minas Gerais, Espírito Santo, Goiás, Mato Grosso, Bahia, Pernambuco e Ceará) e no Distrito Federal. Os demais estados brasileiros são atendidos por essas plataformas.

### 5. Caixa e equivalentes de caixa

Os componentes de caixa e equivalentes de caixa considerados na apresentação das Demonstrações Consolidadas do Fluxo de Caixa estão assim demonstrados:

	Dezembro 2023	Dezembro 2022
<b>Caixa e reserva no Banco central do Brasil</b>	<b>647.009</b>	<b>329.879</b>
<b>Aplicações financeiras de liquidez</b>	<b>4.001.065</b>	<b>4.900.082</b>
Depósitos em bancos privados	270.252	838.842
Outras operações com vencimentos de até 90 dias (a)	3.730.813	4.061.240
<b>Saldo de caixa e equivalentes de caixa</b>	<b>4.648.074</b>	<b>5.229.961</b>

(a) Referem-se às aplicações no mercado aberto cujo vencimento na data da efetiva aplicação foi igual ou inferior a 90 dias e que apresentem risco insignificante de mudança de valor.

## Notas Explicativas

### 6. Operações compromissadas e depósitos em bancos privados

As operações compromissadas lastreadas por títulos públicos federais no montante de R\$ 4.075.127 (R\$ 4.584.273 em 31 de dezembro de 2022) têm prazos de vencimento até dezembro de 2023. Os depósitos em bancos privados no montante de R\$ 945.032 (R\$ 1.480.434 em 31 de dezembro de 2022) têm prazos de vencimento até maio de 2026.

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022 os saldos de operações compromissadas e depósitos em bancos privados são assim demonstrados de acordo com sua classificação de estágio e perda esperada:

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
	<b>Estágio 1</b>	<b>Estágio 1</b>
<b>Ativos financeiros mensurados ao custo amortizado</b>		
Operações compromissadas	4.076.113	4.585.758
Operações compromissadas - perda esperada	(986)	(1.485)
<b>Subtotal - Operações compromissadas</b>	<b>4.075.127</b>	<b>4.584.273</b>
 Depósitos em bancos privados	945.834	1.481.082
Depósitos em bancos privados - perda esperada	(802)	(648)
<b>Subtotal - Depósitos em bancos privados</b>	<b>945.032</b>	<b>1.480.434</b>

Em 31 de dezembro de 2023 e 31 de dezembro de 2022 não existiam saldos classificados nos estágios 2 e 3.

A perda esperada para operações compromissadas e depósitos em bancos privados tiveram a seguinte movimentação nos períodos findos em 31 de dezembro de 2023 e 31 de dezembro de 2022:

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>Saldos no início do exercício</b>	(2.133)	(3.376)
Constituição/Reversão do exercício	345	1.243
<b>Saldos no final do exercício</b>	<b>(1.788)</b>	<b>(2.133)</b>

## Notas Explicativas

### 7. Classificação dos instrumentos financeiros

#### a) Ativos e passivos mensurados ao valor justo.

As posições dos instrumentos financeiros ativos e passivos e seus respectivos valores justos estão assim demonstradas:

	2023			
	Cotações publicadas em mercado ativo (Nível 1)	Modelos internos (Nível 2)	Modelos internos (Nível 3)	Total
<b>Ativos Financeiros</b>				
<b>Ativos financeiros mensurados ao valor justo por meio do resultado</b>				
Títulos e valores mobiliários				
Letras Financeiras do Tesouro – LFT	94.735	-	-	94.735
Eurobonds	38.424	-	-	38.424
Notas do Tesouro Nacional - NTN-B	2.173.495	-	-	2.173.495
Notas do Tesouro Nacional - NTN-A	-	109.744	-	109.744
Debênture	208.066	100.051	-	308.117
Ações de companhias abertas	132.731	-	-	132.731
Fundos em Participações de infraestrutura	36.192	-	-	36.192
Títulos públicos emitidos em outros países	1.947.892	497.790	-	2.445.682
<b>Subtotal- Títulos e valores mobiliários</b>	<b>4.631.535</b>	<b>707.585</b>	<b>-</b>	<b>5.339.120</b>
Empréstimos e adiantamentos a clientes	-	52.566	-	52.566
Derivativos	1.377.361	1.465.680	3.063	2.846.104
<b>Subtotal – Ativos financeiros mensurados ao valor justo por meio do resultado</b>	<b>6.008.896</b>	<b>2.225.831</b>	<b>3.063</b>	<b>8.237.790</b>
Ativos financeiros mensurados ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes				
Títulos e valores mobiliários				
Letras Financeiras do Tesouro – LFT	765.794	-	-	765.794
Eurobonds	51.243	-	-	51.243
Notas do Tesouro Nacional – NTN-B	525.578	-	-	525.578
Certificados de recebíveis imobiliários – CRI	-	6.690	-	6.690
Debêntures	266.552	-	-	266.552
Letra Financeira	-	29.657	-	29.657
Fundo de investimento em participações	-	-	11.262	11.262
Fundo de investimento	-	-	2.809	2.809
Provisão perda esperada de crédito reconhecida no resultado	(1.918)	(145)	(238)	(2.301)
<b>Subtotal - Ativos financeiros mensurados ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes</b>	<b>1.607.249</b>	<b>36.202</b>	<b>13.833</b>	<b>1.657.284</b>
<b>Total Ativos Financeiros mensurados ao valor justo</b>	<b>7.616.145</b>	<b>2.262.033</b>	<b>16.896</b>	<b>9.895.074</b>
<b>Passivos Financeiros</b>				
<b>Passivos financeiros ao valor justo por meio do resultado</b>				
Captações - repasses no exterior	-	(261.149)	-	(261.149)
Derivativos	(1.134.301)	(1.213.407)	(6.185)	(2.353.893)
<b>Subtotal - Passivos financeiros ao valor justo por meio do resultado</b>	<b>(1.134.301)</b>	<b>(1.474.556)</b>	<b>(6.185)</b>	<b>(2.615.042)</b>
<b>Derivativos utilizados como hedge de valor justo</b>	-	(9.001)	-	(9.001)
<b>Total Passivos Financeiros mensurados ao valor justo</b>	<b>(1.134.301)</b>	<b>(1.483.557)</b>	<b>(6.185)</b>	<b>(2.624.043)</b>

## Notas Explicativas

	2022			
	Cotações publicadas em mercado ativo (Nível 1)	Modelos internos (Nível 2)	Modelos internos (Nível 3)	Total
<b>Ativos Financeiros</b>				
<b>Ativos financeiros mensurados ao valor justo por meio do resultado</b>				
Títulos e valores mobiliários				
Letras Financeiras do Tesouro – LFT	67.796	-	-	67.796
Eurobonds	21.957	-	-	21.957
Notas do Tesouro Nacional - NTN-B	1.074.627	-	-	1.074.627
Notas do Tesouro Nacional - NTN-A	119.906	-	-	119.906
Debênture	24.195	176.550	-	200.745
Ações de companhias abertas	173.322	-	-	173.322
Fundos em Participações de infraestrutura	33.137	-	-	33.137
Notas do tesouro americano T-Bills	1.419.820	-	-	1.419.820
<b>Subtotal- Títulos e valores mobiliários</b>	<b>2.934.760</b>	<b>176.550</b>	<b>-</b>	<b>3.111.310</b>
Empréstimos e adiantamentos a clientes	-	12.556	-	12.556
Derivativos	992.912	1.291.647	-	2.284.559
<b>Subtotal – Ativos financeiros mensurados ao valor justo por meio do resultado</b>	<b>3.927.672</b>	<b>1.480.753</b>	<b>-</b>	<b>5.408.425</b>
<b>Ativos financeiros mensurados ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes</b>				
Títulos e valores mobiliários				
Letras Financeiras do Tesouro – LFT	1.491.260	-	-	1.491.260
Eurobonds	32.687	-	-	32.687
Notas do Tesouro Nacional – NTN-B	895.237	-	-	895.237
Certificados de recebíveis imobiliários – CRI	-	2.683	-	2.683
Debêntures	77.641	-	-	77.641
Cédula do produtor rural	-	-	250.465	250.465
Letra Financeira	-	62.307	-	62.307
Certificado de Recebíveis do Agronegócio – CRA	-	33.438	-	33.438
Fundo de investimento em participações	-	-	6.730	6.730
Provisão perda esperada de crédito reconhecida no resultado	(2.568)	(361)	(789)	(3.718)
<b>Subtotal - Ativos financeiros mensurados ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes</b>	<b>2.494.257</b>	<b>98.067</b>	<b>256.406</b>	<b>2.848.730</b>
<b>Total Ativos Financeiros mensurados ao valor justo</b>	<b>6.421.929</b>	<b>1.578.820</b>	<b>256.406</b>	<b>8.257.155</b>
<b>Passivos Financeiros</b>				
<b>Passivos financeiros ao valor justo por meio do resultado</b>				
Captações - repasses no exterior	-	(328.146)	-	(328.146)
Derivativos	(1.104.635)	(849.648)	-	(1.954.283)
<b>Subtotal - Passivos financeiros ao valor justo por meio do resultado</b>	<b>(1.104.635)</b>	<b>(1.177.794)</b>	<b>-</b>	<b>(2.282.429)</b>
<b>Derivativos utilizados como hedge de valor justo</b>	<b>-</b>	<b>(3.910)</b>	<b>-</b>	<b>(3.910)</b>
<b>Total Passivos Financeiros mensurados ao valor justo</b>	<b>(1.104.635)</b>	<b>(1.181.704)</b>	<b>-</b>	<b>(2.286.339)</b>

Veja na Nota 3 (e) os detalhes dos critérios praticados para determinação do valor justo dos instrumentos financeiros.

Mensurações de valor justo de Nível 1 são obtidas de preços cotados (não ajustados) em mercados ativos para ativos ou passivos idêntico.

Mensurações de valor justo de Nível 2 são obtidas por meio de outras variáveis além dos preços cotados incluídos no Nível 1, que são observáveis para o ativo ou passivo diretamente (ou seja, como preços) ou indiretamente (ou seja, com base em preços).

## Notas Explicativas

Mensurações de valor justo de Nível 3 são obtidas através de técnicas de avaliação que incluem dados para os ativos ou passivos que não são baseados em variáveis observáveis de mercado (dados não observáveis).

### b) Instrumentos financeiros derivativos

A tabela abaixo demonstra o valor justo dos instrumentos financeiros derivativos, registrados como ativos e passivos junto com seus respectivos valores de referência:

	2023			2022		
	Ativo	Passivo	Valor de referência (Notional)	Ativo	Passivo	Valor de referência (Notional)
<b>Derivativos mantidos para negociação</b>						
<b>Contratos de futuros</b>	-	-	<b>22.557.539</b>	-	-	<b>8.704.666</b>
<b>Contratos de “Swap” (1)</b>	<b>278.072</b>	<b>(289.259)</b>	<b>18.245.832</b>	<b>262.914</b>	<b>(130.356)</b>	<b>9.066.041</b>
Mercado interfinanceiro	190.491	(69.570)	7.358.185	227.977	(66.317)	6.414.601
Moeda estrangeira	10.992	(3.465)	566.613	16.048	(41.368)	1.475.632
Prefixado	65.066	(75.724)	8.823.851	13.459	(11.898)	1.035.589
Outros	11.523	(140.500)	1.497.183	5.430	(10.773)	140.219
<b>Contratos de opções</b>	<b>1.425.683</b>	<b>(1.147.609)</b>	<b>47.298.080</b>	<b>967.053</b>	<b>(866.166)</b>	<b>30.878.301</b>
<b>Compromisso de compra</b>	<b>313.713</b>	<b>(256.174)</b>	<b>25.826.756</b>	<b>285.380</b>	<b>(286.132)</b>	<b>17.911.160</b>
Moeda estrangeira	255.916	(254.749)	25.518.829	281.507	(284.316)	17.750.898
Outros ativos financeiros	57.797	(1.425)	307.927	3.873	(1.816)	160.262
<b>Compromisso de venda</b>	<b>1.111.970</b>	<b>(891.435)</b>	<b>21.471.324</b>	<b>681.673</b>	<b>(580.034)</b>	<b>12.967.141</b>
Moeda estrangeira	1.097.906	(837.383)	21.089.921	677.173	(535.704)	12.731.449
Outros ativos financeiros	14.064	(54.052)	381.403	4.500	(44.330)	235.692
<b>Outros instrumentos financeiros</b>	<b>1.142.349</b>	<b>(917.025)</b>	<b>14.675.016</b>	<b>1.054.592</b>	<b>(961.671)</b>	<b>17.234.309</b>
Mercado interfinanceiro	-	(18.965)	91.047	-	-	-
Moeda estrangeira	828.101	(690.387)	10.810.491	102.371	(377.060)	10.992.631
Outros ativos financeiros	168.379	(67.621)	3.633.426	952.221	(584.611)	6.241.678
Ações	145.869	(140.052)	140.052	-	-	-
<b>Total</b>	<b>2.846.104</b>	<b>(2.353.893)</b>	<b>102.776.467</b>	<b>2.284.559</b>	<b>(1.958.193)</b>	<b>65.883.317</b>

- (1) Contempla instrumentos de hedge, conforme tabela abaixo. Visando mitigar os riscos das operações de obrigações por repasses do exterior no valor de US\$ 55,6 milhões (Nota 12.b), a Administração decidiu designar os instrumentos financeiros abaixo demonstrados para proteção cambial de parcela do valor do principal bem como de parcela de valor dos juros contratuais (US\$ 66,7 milhões em 31 de dezembro de 2022).

	2023		
	Valor referencial dos contratos	Valor de mercado	Ajuste a mercado
<b>Derivativos usados como “hedge” de valor justo</b>			
<b>Instrumento de “Hedge”</b>	<b>208.390</b>	<b>270.151</b>	<b>261.149</b>
			<b>(9.002)</b>
<b>Contratos de “Swap”</b>	<b>208.390</b>	<b>270.151</b>	<b>261.149</b>
Moeda estrangeira - Dólar - Posição ativa	208.390	270.151	261.149
			(9.002)
<b>Objeto de “Hedge”</b>	<b>270.150</b>	<b>(270.150)</b>	<b>(261.148)</b>
Obrigações por repasses no exterior (Nota 12.b)	270.150	(270.150)	(261.148)
			9.002

## Notas Explicativas

Derivativos usados como “hedge” de valor justo	Valor referencial dos contratos	2022		Ajuste a mercado
		Valor de Curva	Valor de mercado	
Instrumento de “Hedge”	336.468	359.134	337.893	(21.241)
Contratos de “Swap” Moeda estrangeira - Dólar - Posição ativa	336.468	359.134	337.893	(21.241)
Objeto de “Hedge” Obrigações por repasses no exterior (Nota 12.b)	349.387	(349.387)	(328.146)	21.241
	349.387	(349.387)	(328.146)	21.241

Os valores de referência (*Notional*) dos instrumentos financeiros derivativos por vencimento, em 31 de dezembro de 2023 e 31 de dezembro de 2022, têm a seguinte composição:

	2023						2022
	Até 1 mês	De 1 a 3 Meses	De 3 a 6 meses	De 6 a 12 meses	De 1 a 3 anos	Acima de 3 anos	Total
<b>Compensação</b>							
Contratos de futuros	6.662.932	5.997.782	2.834.889	2.241.092	2.241.092	1.956.143	22.557.539
Contratos de opção	444.170	524.088	4.043.296	33.762.084	7.760.486	763.956	47.298.080
Contratos de “Swap”	3.180.858	1.798.616	1.706.053	3.209.904	4.480.999	3.869.402	18.245.832
Outros instrumentos financeiros	3.965.014	3.644.008	2.753.151	2.170.408	1.985.590	156.845	14.675.016
<b>Total - Dezembro de 2023</b>	<b>14.252.974</b>	<b>11.964.494</b>	<b>11.367.201</b>	<b>41.977.285</b>	<b>16.468.167</b>	<b>6.746.346</b>	<b>102.776.467</b>
<b>Total - Dezembro de 2022</b>	<b>4.225.632</b>	<b>6.883.689</b>	<b>4.184.797</b>	<b>29.136.463</b>	<b>14.387.821</b>	<b>7.064.915</b>	<b>-</b>
							<b>65.883.317</b>

Os instrumentos financeiros derivativos não cotados onde o processo de precificação é substancialmente baseado na utilização de julgamentos e estimativas tem os montantes registrados no Ativo de R\$ 1.465.680 (R\$ 1.291.647 em 31 de dezembro de 2022) e no Passivo de R\$ 1.213.407 (R\$ 853.558 em 31 de dezembro de 2022).

A composição da carteira em 31 de dezembro de 2023 e 31 de dezembro de 2022, considerando os níveis hierárquicos de mensuração de valor justo são demonstrados como segue:

	Nível 1	Nível 2	Nível 3	Total
<b>Posição Ativa</b>				
31/12/2023	1.377.361	1.465.680	3.063	<b>2.846.104</b>
31/12/2022	992.912	1.291.647	-	<b>2.284.559</b>
<b>Posição Passiva</b>				
31/12/2023	1.134.301	1.213.407	6.185	<b>2.353.893</b>
31/12/2022	1.104.635	853.558	-	<b>1.958.193</b>

## Notas Explicativas

### 8. Empréstimos e adiantamentos a clientes mensurados ao custo amortizado e provisão para perda esperada

O saldo dos empréstimos e adiantamentos a clientes por setor industrial e a respectiva provisão são demonstrados como segue:

	2023			
	Saldo devedor	% do saldo devedor sobre o total	Provisão	Valor líquido
Agronegócio	9.191.834	26,71	(78.652)	9.113.182
Comércio e Serviços	8.545.627	24,83	(458.867)	8.086.760
Construção e Infraestrutura	3.565.927	10,36	(36.693)	3.529.234
Financeiro	964.974	2,80	(2.005)	962.969
Indústria de Transformação	2.017.962	5,86	(40.004)	1.977.958
Indústria e tecnologia	4.517.966	13,13	(121.273)	4.396.693
Pessoas físicas	1.225.343	3,56	(14.551)	1.210.792
Transporte e logística	1.654.512	4,81	(101.961)	1.552.551
Utilidade Pública	2.734.201	7,94	(59.296)	2.674.905
<b>Total</b>	<b>34.418.346</b>	<b>100,00</b>	<b>(913.302)</b>	<b>33.505.044</b>

  

	2022			
	Saldo devedor	% do saldo devedor sobre o total	Provisão	Valor líquido
Agronegócio	8.497.721	27,53	(45.574)	8.452.147
Comércio e Serviços	8.048.390	26,07	(229.313)	7.819.077
Construção e Infraestrutura	2.422.909	7,85	(37.308)	2.385.601
Financeiro	775.683	2,51	(876)	774.807
Indústria de Transformação	2.278.612	7,38	(40.524)	2.238.088
Indústria e tecnologia	4.502.047	14,58	(141.714)	4.360.333
Pessoas físicas	665.045	2,15	(5.903)	659.142
Transporte e logística	1.553.989	5,03	(97.821)	1.456.168
Utilidade Pública	2.127.848	6,89	(60.511)	2.067.337
Provisão anticíclica adicional	-	-	(42.589)	(42.589)
<b>Total</b>	<b>30.872.244</b>	<b>100,00</b>	<b>(702.133)</b>	<b>30.170.111</b>

Os empréstimos e adiantamento a clientes são assim demonstrados de acordo com a natureza da operação:

	2023	2022
Empréstimos	11.590.962	10.505.785
Financiamentos - BNDES / FINAME	2.086.411	1.118.818
Financiamentos à exportação	2.606.595	3.722.035
Repasses de captação externa	-	149.901
Títulos descontados	9.069	12.898
Financiamentos em moeda estrangeira	1.274.690	2.700.303
Conta garantida	313.297	382.972
Financiamentos rurais e agroindustriais	1.891.449	2.121.196
Financiamentos imobiliários	965.884	621.103
Financiamentos com interveniência	16.779	19.077
Adiantamentos sobre contratos de câmbio e rendas	1.209.015	1.292.706
Títulos e créditos a receber	2.907.013	2.854.497
<b>Total</b>	<b>24.871.164</b>	<b>25.501.291</b>
Outras operações com características de crédito	9.547.182	5.370.953
<b>Total</b>	<b>34.418.346</b>	<b>30.872.244</b>
<b>Provisão para perdas esperadas</b>	<b>(913.302)</b>	<b>(702.133)</b>
<b>Total de empréstimos e adiantamentos a clientes</b>	<b>33.505.044</b>	<b>30.170.111</b>

Em 31 de dezembro de 2023, o saldo total de créditos renegociados é de R\$ 164.852 (R\$ 108.596 em 31 de dezembro de 2022), sendo que o montante das operações de crédito renegociadas durante o período findo em 31 de dezembro de 2023 foi de R\$ 93.203 (R\$ 10.810 no período findo em 31 de dezembro de 2022).

## Notas Explicativas

O montante de créditos recuperados, anteriormente compensados contra a provisão, no período findo em 31 de dezembro de 2023 foi de R\$ 20.254 (R\$ 11.061 em 31 de dezembro de 2022).

Veja posição de empréstimos e adiantamentos por vencimentos demonstrados na Nota 24 de Gestão de Riscos.

### a) Perda Esperada – Empréstimos e adiantamentos a clientes

Em 31 de dezembro de 2023 e 31 de dezembro de 2022 os saldos de empréstimos e adiantamentos a clientes são assim demonstrados de acordo com sua classificação de estágio e perda esperada:

	<b>2023</b>			
	<b>Estágio 1</b>	<b>Estágio 2</b>	<b>Estágio 3</b>	<b>Total</b>
<b>Ativos financeiros mensurados ao custo amortizado</b>				
Empréstimos e adiantamentos a clientes	32.109.301	832.321	1.476.724	34.418.346
Empréstimos e adiantamentos a clientes - perda esperada	(136.179)	(60.604)	(716.519)	(913.302)
<b>Subtotal – Empréstimos e adiantamentos a clientes</b>	<b>31.973.122</b>	<b>771.717</b>	<b>760.205</b>	<b>33.505.044</b>
	<b>2022</b>			
	<b>Estágio 1</b>	<b>Estágio 2</b>	<b>Estágio 3</b>	<b>Total</b>
<b>Ativos financeiros mensurados ao custo amortizado</b>				
Empréstimos e adiantamentos a clientes	28.935.221	993.058	943.965	30.872.244
Empréstimos e adiantamentos a clientes - perda esperada	(161.352)	(72.228)	(468.553)	(702.133)
<b>Subtotal – Empréstimos e adiantamentos a clientes</b>	<b>28.773.869</b>	<b>920.830</b>	<b>475.412</b>	<b>30.170.111</b>

As cessões de crédito com retenção substancial de riscos e benefícios passam a ter os seus resultados reconhecidos pelo prazo remanescente das operações. Os ativos financeiros objetos da cessão permanecem registrados como empréstimos e adiantamentos a clientes e o valor recebido como obrigações por operações de venda ou de transferência de ativos financeiros. As cessões ocorreram conforme descritos abaixo:

No exercício findo em 31 de dezembro de 2023, no Banco e Consolidado, foram realizadas cessões com transferência substancial de riscos e benefícios, de acordo com a Resolução CMNº 3.533/08, no montante de R\$ 29.293 (R\$ 160.646 em 31 de dezembro de 2022). O efeito dessas operações no resultado do exercício findo em 31 de dezembro de 2023, líquido de eventuais resultados de provisão, foi positivo de R\$ 15.345 (resultado positivo de R\$ 2.236 em 31 de dezembro de 2022).

A perda esperada para empréstimos e adiantamentos a clientes teve a seguinte movimentação nos períodos findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022:

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>Empréstimos e adiantamentos a clientes</b>		
<b>Saldos no início do exercício</b>	<b>702.133</b>	<b>745.893</b>
Constituição do exercício líquidas de reversões	399.822	239.962
Créditos compensados como prejuízo	(188.653)	(283.722)
<b>Saldos no final do exercício</b>	<b>913.302</b>	<b>702.133</b>

## Notas Explicativas

Movimentação da perda esperada por estágio:

	2023			
	Estágio 1	Estágio 2	Estágio 3	Total
<u>Empréstimos e adiantamentos a clientes</u>				
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2022</b>	<b>(161.352)</b>	<b>(72.228)</b>	<b>(468.553)</b>	<b>(702.133)</b>
Transferidos para o Estágio 1	(2.146)	-	-	(2.146)
Transferidos para o Estágio 2	-	(2.237)	-	(2.237)
Transferidos para o Estágio 3	-	-	(24.764)	(24.764)
Oriundos do Estágio 1	4.157	-	-	4.157
Oriundos do Estágio 2	-	24.990	-	24.990
Oriundos do Estágio 3	-	-	-	-
Ativos originados / Ativos liquidados ou amortizados	23.162	(11.129)	(411.855)	(399.822)
Créditos compensados como prejuízo	-	-	188.653	188.653
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2023</b>	<b>(136.179)</b>	<b>(60.604)</b>	<b>(716.519)</b>	<b>(913.302)</b>
	2022			
	Estágio 1	Estágio 2	Estágio 3	Total
<u>Empréstimos e adiantamentos a clientes</u>				
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2021</b>	<b>(144.237)</b>	<b>(77.974)</b>	<b>(523.682)</b>	<b>(745.893)</b>
Transferidos para o Estágio 1	(2.386)	-	-	(2.386)
Transferidos para o Estágio 2	-	(2.199)	-	(2.199)
Transferidos para o Estágio 3	-	-	(3.968)	(3.968)
Oriundos do Estágio 1	2.789	-	-	2.789
Oriundos do Estágio 2	-	5.764	-	5.764
Oriundos do Estágio 3	-	-	-	-
Ativos originados / Ativos liquidados ou amortizados	(17.518)	(6.174)	(216.270)	(239.962)
Créditos compensados como prejuízo	-	8.355	275.367	283.722
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2022</b>	<b>(161.352)</b>	<b>(72.228)</b>	<b>(468.553)</b>	<b>(702.133)</b>

### b) Perda Esperada – Títulos e valores mobiliários

Em 31 de dezembro de 2023 e 31 de dezembro de 2022 o saldo de provisão para perda esperada reconhecida no resultado dos títulos e valores mobiliários mensurados ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes, são assim demonstrados de acordo com sua classificação de estágio e perda esperada:

	2023		2022	
	Estágio 1	Estágio 1	Estágio 1	Estágio 1
<b>Ativos financeiros mensurados ao custo amortizado</b>				
Títulos e valores mobiliários	2.599.249		2.397.687	
Títulos e valores mobiliários - perda esperada	(877)		(2.655)	
<b>Subtotal – Títulos e valores mobiliários</b>	<b>2.598.372</b>		<b>2.395.032</b>	
	2023		2022	
	Estágio 1	Estágio 1	Estágio 1	Estágio 1
<b>Ativos financeiros mensurados ao valor justo em outros resultados abrangentes</b>				
Títulos e valores mobiliários	1.659.585		2.852.448	
Títulos e valores mobiliários - perda esperada	(2.301)		(3.718)	
<b>Subtotal – Títulos e valores mobiliários</b>	<b>6.657.284</b>		<b>2.848.730</b>	

Em 31 de dezembro de 2023 e 31 de dezembro de 2023 não existiam saldos classificados nos estágios 2 e 3.

## Notas Explicativas

A perda esperada para títulos e valores mobiliários teve a seguinte movimentação nos períodos findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022:

<b>Ativos financeiros mensurados ao custo amortizado</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>Saldos no início do exercício</b>	(2.655)	(2.554)
Constituição do exercício	1.778	(101)
<b>Saldos no final do exercício</b>	<b>(877)</b>	<b>(2.655)</b>

  

<b>Ativos financeiros mensurados ao valor justo em outros resultados abrangentes</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>Saldos no início do exercício</b>	(3.718)	(2.922)
Constituição do exercício	1.417	(796)
<b>Saldos no final do exercício</b>	<b>(2.301)</b>	<b>(3.718)</b>

## 9. Compromissos contingentes de crédito

Os saldos dos compromissos contingentes de crédito são demonstrados como segue:

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>Compromissos contingentes de crédito (Garantias financeiras prestadas)</b>		
Fianças prestadas a clientes	10.893.139	11.153.124
Créditos abertos para importação	435.249	306.997
<b>Total</b>	<b>11.328.388</b>	<b>11.460.121</b>

As fianças prestadas a clientes estão sujeitas a encargos e contragarantias e contabilizadas em contas de compensação. Em 31 de dezembro de 2023, o saldo das perdas esperadas para compromissos contingentes foi de R\$ 44.855 (R\$ 50.289 em 31 de dezembro de 2022) - Nota 14a.

Os saldos dos compromissos contingentes de crédito, por prazo de vencimento, são demonstrados como segue:

	Até 1 mês	De 1 a 3 meses	De 3 a 6 meses	De 6 a 12 meses	De 1 a 3 anos	Acima de 3 anos	Total
Compromissos contingentes de crédito	1.379.113	1.955.760	1.559.619	2.091.343	2.987.310	1.355.243	11.328.388
<b>Total – 31/12/2023</b>	<b>1.379.113</b>	<b>1.955.760</b>	<b>1.559.619</b>	<b>2.091.343</b>	<b>2.987.310</b>	<b>1.355.243</b>	<b>11.328.388</b>
<b>Total – 31/12/2022</b>	<b>731.715</b>	<b>2.216.285</b>	<b>1.748.767</b>	<b>3.559.341</b>	<b>2.860.226</b>	<b>343.787</b>	<b>11.460.121</b>

Em 31 de dezembro de 2023 e 31 de dezembro de 2022 os saldos de compromissos contingentes de crédito são assim demonstrados de acordo com sua classificação de estágio e perda esperada:

	<b>2023</b>			
	<b>Estágio 1</b>	<b>Estágio 2</b>	<b>Estágio 3</b>	<b>Total</b>
<b>Ativos financeiros mensurados ao custo amortizado</b>				
Compromissos contingentes	10.724.035	599.512	4.841	11.328.388
Compromissos contingentes - perda esperada	(12.664)	(30.739)	(1.452)	(44.855)
<b>Subtotal – Compromissos contingentes</b>	<b>10.711.371</b>	<b>568.773</b>	<b>3.389</b>	<b>11.283.533</b>
	<b>2022</b>			
	<b>Estágio 1</b>	<b>Estágio 2</b>	<b>Estágio 3</b>	<b>Total</b>
<b>Ativos financeiros mensurados ao custo amortizado</b>				
Compromissos contingentes	10.664.000	741.576	54.545	11.460.121
Compromissos contingentes - perda esperada	(12.150)	(21.776)	(16.363)	(50.289)
<b>Subtotal – Compromissos contingentes</b>	<b>10.651.850</b>	<b>719.800</b>	<b>38.182</b>	<b>11.409.832</b>

## Notas Explicativas

Perda esperada para compromissos contingentes de crédito teve a seguinte movimentação nos períodos findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022:

	2023	2022
<b>Saldos no início do exercício</b>	(50.289)	(46.336)
Constituição do exercício	5.434	(3.953)
<b>Saldos no final do exercício</b>	<b>(44.855)</b>	<b>(50.289)</b>

Movimentação da perda esperada por estágio:

	Estágio 1	Estágio 2	Estágio 3	Total
	(12.150)	(21.776)	(16.363)	(50.289)
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2022</b>	(514)	(8.963)	14.911	5.434
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2023</b>	<b>(12.664)</b>	<b>(30.739)</b>	<b>(1.452)</b>	<b>(44.855)</b>
	Estágio 1	Estágio 2	Estágio 3	Total
	(29.081)	(1.762)	(15.493)	(46.336)
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2021</b>	16.931	(20.014)	(870)	(3.953)
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2022</b>	<b>(12.150)</b>	<b>(21.776)</b>	<b>(16.363)</b>	<b>(50.289)</b>

## 10. Operações de câmbio

Os saldos das carteiras de câmbio estão assim demonstrados:

	Dezembro de 2023	Dezembro de 2022
<b>Instrumentos financeiros – posição ativa</b>		
Câmbio comprado a liquidar – CCL	3.193.707	3.720.711
Provisão sobre variação cambial de CCL	(18)	(12.603)
Direitos sobre vendas de câmbio	2.457.274	3.398.535
Adiantamentos recebidos	(29.753)	(584)
<b>Total</b>	<b>5.621.210</b>	<b>7.106.059</b>
<b>Instrumentos financeiros – posição passiva</b>		
Câmbio vendido a liquidar	2.590.498	3.451.494
Obrigações por compra de câmbio	3.160.844	3.678.224
<b>Total</b>	<b>5.751.342</b>	<b>7.129.718</b>

## 11. Outros ativos

As composições de outros ativos estão assim demonstradas:

	2023	2022
Negociação e intermediação de valores (a)	642.526	683.162
Devedores por compra de valores e bens	-	-
Devedores por depósitos em garantia	16.439	16.883
Despesas Antecipadas	22.137	18.839
Ativos de direito de uso	103.009	62.955
Títulos e créditos a receber	145.631	526.642
Impostos e contribuições a compensar	107.015	96.961
Outros	589.701	192.844
<b>Total</b>	<b>1.626.458</b>	<b>1.598.286</b>

(a) A posição de negociação e intermediação de valores é representada substancialmente por valores a receber, decorrente de liquidação de operações com ativos financeiros registrados nas bolsas.

## Notas Explicativas

### 12. Captações

a) As composições das captações estão assim demonstradas:

	2023	2022
Depósito à vista	693.078	343.410
Depósitos interfinanceiros	533.296	504.640
Depósitos a prazo	9.246.094	9.506.253
Operações compromissadas	1.683.322	1.448.963
Letras de créditos imobiliários - LCI	1.936.902	1.042.135
Letras de créditos do agronegócio - LCA	3.689.719	5.315.143
Letras financeiras - LF	14.175.716	10.991.214
Certificados de operações estruturadas	2.906	3.206
Obrigações por empréstimos no exterior	6.729.265	6.791.528
Obrigações por repasses no País	2.737.583	2.033.465
Obrigações por repasses no exterior (Nota 12b)	905.280	1.321.601
Dívida subordinada	2.517.389	2.247.416
<b>Total</b>	<b>44.850.550</b>	<b>41.548.974</b>

As captações em depósitos interfinanceiros, depósitos a prazo, letras de créditos imobiliários (LCI), letras de créditos do agronegócio (LCA) e letras financeiras (LF) são efetuadas a taxas de mercado.

As obrigações por empréstimos no exterior contemplam recursos captados para aplicação em operações comerciais de câmbio relativos a financiamentos à exportação e importação, além de aplicações em repasses e financiamentos em moeda estrangeira.

Tais obrigações estão sujeitas à variação cambial e juros de mercado internacional e encontram-se atualizadas pela variação cambial e encargos, calculados até a data do balanço.

As obrigações por repasses do País são representadas por fundos e programas especiais administrados por instituições oficiais, os quais são repassados aos mutuários finais e encontram-se atualizados por índices oficiais e encargos, calculados até a data do balanço.

As obrigações por repasses do exterior são representadas por recursos obtidos pelo Banco junto à órgãos multilaterais o quais são repassados aos mutuários finais e encontram-se atualizados pela variação cambial e encargos calculados até a data do balanço.

b) As composições dos saldos das obrigações por repasses do exterior em 31 de dezembro de 2023 e 31 de dezembro de 2022 são assim demonstradas:

	2023	2022
<b>Obrigações por repasses do exterior</b>		
<b>Objeto de “Hedge accounting” – Vencimento em novembro de 2028 (Nota 5.b)</b>		
Valor do principal US\$ 55,6 milhões (US\$ 66,7 milhões em 31 de dezembro de 2022)	269.218	348.181
Juros provisionados	933	1.206
<b>Subtotal</b>	<b>270.151</b>	<b>349.387</b>
Ajuste a valor de mercado (“Hedge accounting”) - Nota 7.b	(9.002)	(21.241)
<b>Total</b>	<b>261.149</b>	<b>328.146</b>
Outras obrigações por repasses do exterior	905.280	1.321.601
<b>Total</b>	<b>1.166.429</b>	<b>1.649.747</b>

## Notas Explicativas

### 13. Passivos tributários

As composições dos passivos tributários estão assim demonstradas:

	2023	2022
Provisão para impostos e contribuições diferidos (Nota 16)	415.712	273.070
<b>Total</b>	<b>415.712</b>	<b>273.070</b>

### 14. Outros passivos

a) As composições de outros passivos estão assim demonstradas:

	2023	2022
Provisão para pagamentos a efetuar	313.535	328.575
Provisão para passivos contingentes (Nota 18.d)	22.865	23.117
Relação interfinanceiras	16	29
Receitas de exercícios futuros	-	-
Negociação e intermediação de valores	132.001	99.803
Provisão para garantias financeiras prestadas (Nota 9)	44.856	50.289
Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados	2.123	2.736
Sociais e estatutárias	172.644	82.037
Passivo de arrendamento	107.431	58.095
Outros	32.200	32.861
<b>Total</b>	<b>827.671</b>	<b>677.542</b>

A posição de negociação e intermediação de valores é representada substancialmente por valores a pagar, decorrente de liquidação de operações com ativos financeiros registrados nas bolsas.

### 15. Partes relacionadas

a) Empresas controladas e ligadas

Os valores abaixo se referem a transações do Banco com empresas controladas e empresas ligadas. Nas operações envolvendo partes relacionadas foram praticadas taxas e condições usuais de mercado nas datas das transações. No exercício findo em 31 de dezembro de 2023 e 2022, os saldos das transações entre partes relacionadas, são os seguintes:

## Notas Explicativas

(1) Acionista controlador direto, (2) Controlada, (3) Ligada.

Operações / Partes relacionadas	Prazos	Remuneração	Dezembro de 2023		Dezembro de 2022	
			Ativo / (Passivo)	Receitas / (Despesas)	Ativo / (Passivo)	Receitas / (Despesas)
<b>Caixa e equivalente de caixa</b>						
Arab Banking Corporation - New York (3)	S/ Venceto.	Sem remuneração	488	-	526	-
ABC international Bank - Milan (3)	S/ Venceto.	Sem remuneração	9	-	9	-
<b>Operações de crédito</b>						
Administradores (3)	02/01/2024	CDI + 3,05% a.a.	15.941	2.562	19.119	1.529
<b>Valores a Receber</b>						
ABC Brasil Com. De Energia Ltda. (2)	S/ Venceto.	Sem remuneração	208	-	-	-
ABC Brasil Corretora de Seguros Ltda. (2)	S/ Venceto.	Sem remuneração	1.141	-	-	-
ABC Brasil Adm. e Participações Ltda. (2)	S/ Venceto.	Sem remuneração	200	-	-	-
ABC IB Holding Ltda (2)	S/ Venceto.	Sem remuneração	138	-	-	-
ABC DCM Ltda (2)	S/ Venceto.	Sem remuneração	260	-	-	-
<b>Titulos e valores mobiliários</b>						
Baraúna FIM CP Investimento no Exterior (2)	S/ Venceto.	N/A	1.126	-	-	-
Fundo de investimento em direitos creditórios NP ABC I. (3)	S/ Venceto.	N/A	23.910	-	-	-
ABC Brasil Com. de Energia Ltda. (2)	10/07/2025	CDI	211.981	6.902	-	-
<b>Depósitos à vista</b>						
ABC Brasil Adm. e Participações Ltda. (2)	S/ Venceto.	Sem remuneração	(47)	-	(1.104)	-
ABC Brasil Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários S.A. (2)	S/ Venceto.	Sem remuneração	(2.152)	-	(643)	-
Marsau Comercial Exportadora e Importadora Ltda. (3)	S/ Venceto.	Sem remuneração	(1.121)	-	(244)	-
ABC IB Holding Ltda (2)	S/ Venceto.	Sem remuneração	(31)	-	-	-
Leblon Gestora de Creditos Ltda (2)	S/ Venceto.	Sem remuneração	(20)	-	-	-
ABC Brasil Corretora de Seguros Ltda (2)	S/ Venceto.	Sem remuneração	(270)	-	-	-
ABC Brasil Com. de Energia Ltda. (2)	S/ Venceto.	Sem remuneração	(6.953)	-	-	-
ABC M&A e ECM Ltda (2)	S/ Venceto.	Sem remuneração	(104)	-	-	-
ABC DCM Ltda (2)	S/ Venceto.	Sem remuneração	(1.707)	-	-	-
ABC Holding Financeira Ltda (2)	S/ Venceto.	Sem remuneração	(23)	-	-	-
Administradores (3)	S/Venceto.	Sem remuneração	(89)	-	-	-
<b>Depósitos a prazo e recursos de aceites e emissão de títulos</b>						
Marsau Comercial Exportadora e Importadora Ltda. (3)	31/01/2024	5,50% a.a.	(48)	-	(49)	-
Marsau Uruguay Holdings Sociedad Anonima (1)	31/01/2024	5,50% a.a.	(1.199)	(1)	(242)	-
ABC Brasil Corretora de Seguros Ltda. (2)	29/12/2025	CDI	(33.112)	(1.015)	(23.026)	(952)
ABC Brasil Com. de Energia Ltda. (2)	11/12/2024	CDI	(42.195)	(1.292)	(1.492)	(34)
Administradores (3)	(a)	(a)	(21.755)	(1.905)	(16.137)	(1.394)
<b>Captação no mercado aberto</b>						
ABC IB Holding Ltda (2)	04/01/2024.	CDI	(2.422)	(10)	-	-
Leblon Gestora de Créditos Ltda (2)	08/01/2024	CDI	(4.451)	(2)	-	-
ABC M&A e ECM Ltda (2)	08/01/2024	CDI	(3.558)	(16)	-	-
ABC DCM Ltda (2)	11/01/2024	CDI	(18.636)	(24)	-	-
<b>Obrigações por empréstimos</b>						
Arab Banking Corporation - New York (3)	22/01/2024	Term Sofr (3m) +1,20% a.a.	(98.024)	(1.198)	(209.772)	(1.064)
<b>Instrumentos financeiros derivativos</b>						
ABC Brasil Com. De Energia Ltda. (2)	02/06/2025	USD	(1.828)	323	151	151
<b>Comissão de prestação de serviços</b>						
ABC Brasil Corretora de Seguros Ltda. (2)	31/01/2024	N/A	-	5.855	-	3.561
(a) CDB - Taxa de 100,00 % até 110% do CDI - Menor data inicial: 30/05/2022, Maior data de vencimento: 25/08/2025.						
LCA / LCI - Taxa de 91,00 % até 101,00 % do CDI – Menor data inicial: 10/02/2022, Maior data de vencimento: 14/10/2026.						
LCA / LCI - Taxa Prefixada 6,50% até 12,54% - Menor data inicial: 07/08/2020, Maior data de vencimento: 25/09/2025.						
CDB – IPCA de 6,70% - Menor data inicial: 18/08/2023, Maior data de vencimento: 19/08/2024						
LCA / LCI - Taxa Prefixada de 5,10% até 6,32% + IPCA - Menor data inicial: 20/08/2021, Maior data de vencimento: 20/08/2026.						
CDB - Taxa Prefixada de 11,32% - Menor data inicial: 25/09/2023, Maior data de vencimento: 20/09/2024						

b) Remuneração do pessoal-chave da administração

## Notas Explicativas

Em cumprimento a Resolução CMN nº 3.921/10 e Resolução nº 4.656/18, o Banco ABC Brasil implementou a Política de Remuneração de Administradores aplicável aos membros do Conselho de Administração, do Comitê Executivo e os Diretores sem designação específica (empregados).

Resumidamente, a política tem como objetivos principais: (i) atender aos regramentos exigidos pelo Conselho Monetário Nacional e pelo Banco Central do Brasil (BACEN), que estabelece regras especiais para as instituições financeiras, como é o Banco ABC; (ii) confirmar a remuneração de quem seja considerado como Administrador do Banco ABC para fins dos regramentos referidos no item (i) acima e, especialmente, de quem assume esse encargo nos termos de sua governança; (iii) alinhar as práticas de remuneração dos Administradores do Banco à sua política de gestão de riscos; (iv) evitar comportamentos que elevem a exposição ao risco acima dos níveis considerados prudentes nas estratégias de curto, médio e longo prazos adotadas pelo Banco; e (v) criar um instrumento de retenção e atração de talentos nas posições chave do Banco ABC.

A remuneração definida na política leva em conta: (i) os riscos correntes e potenciais do Banco; (ii) o resultado geral do Banco, em particular o lucro recorrente realizado (lucro líquido contábil do período ajustado pelos resultados não realizados e livre dos efeitos de eventos não recorrentes controláveis); (iii) a capacidade de geração de fluxo de caixa; (iv) o ambiente econômico em que o Banco está inserido e suas tendências; (v) as bases financeiras sustentáveis de longo prazo e ajustes nos pagamentos futuros em função dos riscos assumidos, das oscilações do custo do capital e das projeções de liquidez; (vi) o desempenho individual dos administradores com base no contrato de metas celebrado por cada administrador na forma prevista no PLR e arquivado na sede do Banco; (vii) o desempenho da unidade de negócios; e (viii) a relação entre o desempenho individual dos administradores, o desempenho da unidade de negócio e o desempenho do Banco como um todo e os riscos assumidos.

A Remuneração variável será calculada:

### I - Para os diretores sem designação específica:

- a) até 50% do valor determinado em decorrência da participação nos lucros e resultados, apurada conforme negociação estabelecida nos termos da Lei nº 10.101/2000, paga em espécie de forma imediata quando do pagamento do PLR.
- b) no mínimo 50% do valor determinado em decorrência da participação nos lucros e resultados do Banco ABC, apurada conforme negociação estabelecida nos termos da Lei nº 10.101/2000, poderá ser pago em ações preferenciais do Banco ABC, instrumentos baseados em ações ou outros ativos. O pagamento ocorre de forma diferida proporcionalmente ao período de diferimento de três anos.

### II - Aos membros do comitê executivo:

100% do valor determinado para a remuneração variável será pago em ações, instrumentos baseados em ações ou outros ativos. O pagamento ocorre de duas formas:

## Notas Explicativas

- (i) 60% da remuneração variável paga em ações, instrumentos baseados em ações ou outros ativos, será paga de forma diferida pelo prazo de seis meses, sendo quitada após o referido período; e
- (ii) 40% da remuneração variável paga em ações, instrumentos baseados em ações ou outros ativos, será paga de forma diferida, proporcionalmente ao período de diferimento de três anos.

A entrega das ações referentes às remunerações variáveis diferidas atribuídas aos administradores apenas ocorrerá se não for verificado, no período de diferimento aplicável (i) uma redução significativa do lucro recorrente realizado, ou (ii) resultado negativo da instituição ou da unidade de negócios, ou (iii) apuração de erros em procedimentos contábeis e/ou administrativos que afetem os resultados apurados no período aquisitivo do direito à remuneração variável.

Conforme aprovação pelo Conselho de Administração em reuniões realizadas em 21 de setembro de 2021 e 09 de fevereiro de 2022, o Banco implantou o Programa de Incentivo de Longo Prazo a Administradores. O ILP consiste em Programas direcionados aos membros do Comitê Executivo, Diretores e profissionais-chave da Companhia, e inclui uma estrutura de remuneração variável baseada na outorga faseada de ações preferenciais, atreladas à rentabilidade do ABC Brasil, períodos mínimos de permanência do colaborador com o ABC Brasil, prazos para efetiva atribuição das ações, bem como outras condições típicas de mercado para a elegibilidade e permanência neste tipo de programa. No caso dos membros do Comitê Executivo, o ILP conta, ainda, com a manutenção de um número mínimo de ações preferenciais detidas por cada um de seus membros. O objetivo do ILP é dar continuidade e reforçar as políticas de atração, motivação e retenção de talentos, alinhando os interesses de colaboradores do ABC Brasil com a geração de resultado e criação de valor sustentável no longo prazo. Adicionalmente, o ILP visa estimular a sucessão organizada em posições chave do ABC Brasil.

As remunerações totais do pessoal-chave da administração para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022 estão assim compostas:

	2023	2022
Remuneração fixa	37.297	27.458
Remuneração variável	20.080	27.001
<b>Total de benefícios de curto prazo</b>	<b>57.377</b>	<b>54.459</b>
Remuneração baseada em ações	113.096	93.800
<b>Total de benefícios de longo prazo</b>	<b>113.096</b>	<b>93.800</b>
<b>Total</b>	<b>170.473</b>	<b>148.259</b>

### c) Resumo da movimentação do plano de remuneração:

Para atender a resolução sobre remuneração, o Banco obteve autorização da CVM para que possa, de forma privada, transferir ações de sua própria emissão mantidas em tesouraria para seus administradores.

## Notas Explicativas

De acordo com o plano de remuneração em ações citado na Nota 15.b, foram outorgadas ações aos executivos elegíveis, para liquidação no final do período de carência, conforme abaixo, demonstrado em quantidade de ações:

	2023	2022
<b>Saldo no início do exercício</b>	<b>2.724.020</b>	<b>2.056.854</b>
Ações outorgadas	2.101.218	1.877.412
Ações entregues	(1.344.559)	(1.210.246)
<b>Saldo no final do exercício</b>	<b>3.480.679</b>	<b>2.724.020</b>

## 16. Imposto de renda e contribuição social

A natureza, a origem e a movimentação de créditos e obrigações tributárias deferidas ocorridas no trimestre findo em 31 de dezembro de 2023 e 31 de dezembro de 2022, são demonstradas a seguir:

	31/12/2022	Adições	Baixas	31/12/2023
<b>Créditos tributários</b>				
<b>Diferenças temporárias:</b>				
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	476.178	360.584	(321.250)	515.512
Provisão para garantias financeiras prestadas	24.184	6.726	(13.239)	17.671
Provisão para bens não de uso - BNDU	36.958	1.112	(507)	37.563
Ajuste a valor de mercado de títulos e instrumentos financeiros derivativos	386.494	426.716	(336.957)	476.253
Resultados não realizados em mercados de liquidação futura	17.889	24.427	(13.744)	28.572
Outros	49.050	85.913	(50.850)	84.113
Ajuste ao valor de mercado – Valor justo em outros resultados abrangentes	13.453	53.891	(6.613)	60.731
<b>Prejuízo Fiscal – Base negativa de CSLL</b>	<b>-</b>	<b>79.627</b>	<b>(79.627)</b>	<b>-</b>
	1.004.206	1.038.996	(822.787)	1.220.415
<b>Obrigações fiscais deferidas</b>				
<b>Diferenças temporárias:</b>				
Ajuste a valor de mercado de títulos e instrumentos financeiros derivativos	(240.260)	(288.990)	185.234	(344.016)
Resultados não realizados em mercados de liquidação futura	(24.813)	(47.709)	22.466	(50.056)
Ajuste ao valor de mercado – Valor justo em outros resultados abrangentes	(7.996)	(11.975)	7.734	(12.237)
Outros	(1)	(9.402)	-	(9.403)
	(273.070)	(358.076)	215.434	(415.712)
<b>Saldo líquido</b>	<b>731.136</b>	<b>680.920</b>	<b>(607.353)</b>	<b>804.703</b>

Para o imposto de renda, a alíquota utilizada é de 15% acrescida de adicional de 10% sobre o lucro tributável anual excedente a R\$ 240 mil. A contribuição social tem alíquota de 21% para as empresas financeiras e 16% para as empresas não financeiras, conforme Medida Provisória nº 1.115 de 28 de abril de 2022, majorada a partir de 1 de agosto de 2022, com efeito até o dia 31 de dezembro de 2022.

Através da Medida Provisória nº 1.034 de 1º de março de 2021, convertida na Lei nº 14.183/2021, a alíquota da contribuição social sobre o lucro líquido foi elevada para 25% para o Banco e 20% para a ABC DTVM, com efeito até o dia 31 de dezembro de 2021.

## Notas Explicativas

A apuração das despesas com imposto de renda e contribuição social para os períodos findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022 são demonstradas a seguir:

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Resultado após participação nos lucros e antes do imposto de renda e contribuição social	712.147	898.834
Encargos totais de imposto de renda e contribuição social	358.157	436.677
Resultado líquido de realizações e constituições de passivos diferidos líquidos de créditos tributários no exercício	92.928	(53.499)
Despesas não dedutíveis líquidas de receitas não tributáveis	(186.015)	(137.604)
Juros sobre o capital próprio (Nota 23.b)	(160.722)	(138.672)
Outros valores	(113.638)	(59.408)
<b>Total do imposto de renda e contribuição social sobre os resultados correntes</b>	<b>(9.290)</b>	<b>47.494</b>
<b>Impostos e contribuições diferidos</b>		
Passivos fiscais constituídos no exercício	346.102	223.366
Passivos fiscais realizados no exercício	(207.699)	(228.159)
Créditos tributários constituídos no exercício	(1.047.505)	(972.151)
Créditos tributários realizados no exercício	816.714	1.036.105
<b>Total dos impostos e contribuições diferidos</b>	<b>(92.928)</b>	<b>59.161</b>
<b>Total do resultado de imposto de renda e contribuição social</b>	<b>(102.218)</b>	<b>106.655</b>

## 17. Participações nos lucros

A provisão para participações nos lucros e resultados foi constituída tomando-se como base o Programa de Participação nos Lucros firmado entre o Banco ABC Brasil S.A. e seus colaboradores, que leva em consideração premissas como as atividades desenvolvidas pelas diversas áreas do Banco, o grau de responsabilidade e influência que cada uma dessas áreas tem sobre o resultado produzido pelo Banco, além de metas quantitativas e qualitativas estabelecidas individualmente. No período findo em 31 de dezembro de 2023, o saldo de participações nos lucros é de R\$ 259.491 (R\$ 250.810 em 31 de dezembro de 2022). Os montantes são demonstrados na demonstração de resultado na rubrica de 'despesa de pessoal'.

## 18. Ativos e passivos contingentes e obrigações fiscais e previdenciárias

O Banco é parte em ações judiciais e processos administrativos de natureza tributária, trabalhista e cível. A Nota 2.IV.e explica os critérios de reconhecimento e mensuração de tais ações e processos.

### a) Contingências fiscais e previdenciárias

O Banco responde por ações e processos cujas perdas estão sendo considerados com prognósticos possíveis por nossos assessores que totalizam R\$ 552.231 (R\$ 490.217 em 31 de dezembro de 2022) e não foram provisionados, o detalhamento das principais causas são os seguintes:

#### Imposto sobre serviços ("ISS") -2016 – garantias prestadas (fianças)

Auto de Infração de ISS sobre garantias prestadas (fianças) para o período de janeiro a outubro de 2016, com depósito integral do valor e supostamente convertido em renda pelo Município, com alocação equivocada dos depósitos do Banco, em outro processo, o que resultou em uma insuficiência de valores depositados para fazer frente aos fatos geradores de janeiro a outubro de 2016. Após apresentação de defesa, foi proferida decisão que

## Notas Explicativas

manteve o lançamento. Em face desta decisão, foram interpostos recursos, os quais foram indeferidos, encerrando-se a discussão na esfera administrativa. Foi proposta ação judicial visando ao cancelamento do débito, sendo que em primeira instância foi proferida sentença julgando a ação improcedente, porém, após apresentação de recurso pelo Banco, foi proferida nova decisão de mérito (não definitiva) totalmente procedente para reconhecer a extinção do débito. O valor envolvido é de R\$ 24.852 (R\$ 22.207 em 31 de dezembro de 2022).

### Encargos previdenciários (“INSS”)

O Banco está se defendendo de autuação para pagamentos de encargos previdenciários, sobre valores pagos a título de participação nos lucros e resultados dos exercícios de 2006 a 2014, 2016, 2017, 2018 e 2019 no valor de R\$ 406.466 (R\$ 366.876 em 31 de dezembro de 2022).

### IRPJ/CSLL - Dedução do resultado do período de 2010 de perdas em operações de crédito

Trata-se de cobrança do IRPJ e CSLL referente dedução de perdas em operações de crédito do resultado de 2010. O Banco considerou as perdas como efetivas, porém, o entendimento da Receita Federal é de que ocorreu antecipação dos prazos de dedução previstos na Lei nº 9.430/96. O banco apresentou defesa. O valor da exigência monta a R\$ 6.705 (R\$ 6.281 em 31 de dezembro de 2022).

### IRPJ - Dedutibilidade PLR diretoria do período de 2010 à 2014

Trata-se de cobrança de IRPJ incidente sobre a dedutibilidade de PLR pagos à diretoria nos exercícios de 2013, 2014, 2016, 2017, 2018 e 2019. Aguardando julgamento dos casos na esfera administrativa. O valor da exigência monta a R\$ 94.614 (R\$ 79.962 em 31 de dezembro de 2022).

### IOF – IOF Crédito em operações de cessão de crédito

Trata-se de cobrança de IOF Crédito sobre operações de cessão de crédito com coobrigação realizadas em 2015, em razão da falta de recolhimento do IOF nessas operações as quais são caracterizadas pelas autoridades fiscais como “desconto de títulos” e sujeitas ao IOF/Crédito. Aguardando julgamento na esfera administrativa. O valor da exigência monta a R\$ 1.338 (R\$ 1.229 em 31 de dezembro de 2022).

### ITR – sobre valor declarado

Trata-se de cobrança de ITR sobre excesso de área de imóvel rural. A Receita Federal está questionando aspectos formais da Declaração de ITR. O valor estimado da contingência corresponde a R\$ 2.093 (R\$ 1.896 em 31 de dezembro de 2022).

## Notas Explicativas

### IPTU – Alienação fiduciária

O Município de São Paulo está cobrando IPTU (foram ajuizadas 4 execuções fiscais, sendo 3 relativas às operações realizadas em períodos em que o Banco atuou como credor fiduciário). O Banco apresentou defesas e, em uma das ações já foi proferida decisão favorável para extinção da execução fiscal, quanto às demais, aguarda-se decisão. O valor estimado da contingência corresponde a R\$ 10.422 (R\$ 9.143 em 31 de dezembro de 2022).

### **b) Contingências trabalhistas**

Em 31 de dezembro de 2023, as ações trabalhistas em andamento classificadas pelos nossos assessores jurídicos como perda provável totalizavam R\$ 13.267 - Nota 18.d (R\$ 13.286 em 31 de dezembro de 2022). As ações trabalhistas classificadas como perda possível totalizavam R\$ 53.144 (R\$ 40.403 em 31 de dezembro de 2022) e não foram provisionadas.

### **c) Contingências cíveis**

Em 31 de dezembro de 2022, as ações cíveis em andamento classificadas pelos nossos assessores jurídicos como perda provável totalizavam R\$ 3.216 - Nota 18.d (R\$ 3.150 em 31 de dezembro de 2022). As ações cíveis classificadas como perda possível totalizavam R\$ 10.870 (R\$ 6.625 em 31 de dezembro de 2022) e não foram provisionadas.

### **d) Movimentação das provisões constituídas:**

	Banco e Consolidado			
	Fiscais	Trabalhistas	Cíveis	Total
No início do exercício	6.681	13.286	3.150	23.117
Constituição / (reversão)	(299)	(19)	66	(252)
<b>No final do exercício</b>	<b>6.382</b>	<b>13.267</b>	<b>(b)</b>	<b>3.216</b>
(a) vide Nota 18.c e (b) vide Nota 18.b			(a)	22.865

## 19. Resultados de comissões e serviços

Os resultados de comissões e serviços, nos períodos findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022, estão assim demonstrados:

	2023	2022
Rendas de garantias prestadas	162.001	167.463
Rendas de tarifas com operações de crédito	13.571	13.827
Rendas de cobranças	28.399	24.534
Rendas de tarifas bancárias	4.959	566
Rendas de comissões e colocação de títulos	119.961	148.672
Rendas de comissão de seguros	8.132	37.446
Rendas de outros serviços	58.714	9.356
<b>Total</b>	<b>395.737</b>	<b>401.864</b>

## Notas Explicativas

### 20. Resultados líquidos de ativos e passivos financeiros

Os resultados líquidos de ativos e passivos financeiros, nos períodos findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022, estão assim demonstrados:

	2023		
	Valor justo por meio do resultado	Valor justo por meio de outros resultados abrangentes	Total
Instrumentos financeiros derivativos	508.718	-	508.718
Títulos e valores mobiliários	(62.853)	46.288	(16.565)
Repasses no exterior	(12.239)	-	(12.239)
<b>Total</b>	<b>433.626</b>	<b>46.288</b>	<b>479.914</b>

  

	2022		
	Valor justo por meio do resultado	Valor justo por meio de outros resultados abrangentes	Total
Instrumentos financeiros derivativos	526.696	-	526.696
Títulos e valores mobiliários	(175.440)	23.831	(151.609)
Repasses no exterior	21.241	-	21.241
<b>Total</b>	<b>372.497</b>	<b>23.831</b>	<b>396.328</b>

### 21. Outras receitas (despesas) operacionais

As outras receitas (despesas) operacionais, nos períodos findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022, estão assim demonstradas:

	2023	2022
Atualização depósito judicial	24	18
Impostos sobre receitas operacionais - PIS / COFINS / ISS	(124.846)	(106.415)
Despesa de contribuição FGC	(17.428)	(16.257)
Outras receitas (despesas)	19.663	(7.146)
(Constituição) / Reversão de provisão pré-pagamento	-	(1.045)
(Constituição) / Reversão de provisões para contingências (Nota 18.c)	(599)	(1.476)
(Constituição) / Reversão de outras provisões	36.564	(25.500)
<b>Total</b>	<b>(86.622)</b>	<b>(157.821)</b>

### 22. Outras despesas

As outras despesas, nos períodos findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022, estão assim demonstradas:

	2023	2022
Serviços técnicos especializados	(39.938)	(53.116)
Serviços de terceiros	(15.115)	(16.133)
Serviços de sistema financeiro	(32.339)	(28.725)
Outras despesas administrativas	(12.989)	(8.809)
Processamento de dados	(75.896)	(53.625)
Despesas de transporte	(562)	(539)
Despesas tributárias	(11.902)	(6.995)
<b>Total</b>	<b>(188.741)</b>	<b>(167.942)</b>

## Notas Explicativas

### 23. Patrimônio líquido

#### a) Capital social

Em 31 de dezembro de 2023, o capital social é representado por 236.936.096 ações nominativas (226.090.118 em 31 de dezembro de 2022) escriturais e sem valor nominal, sendo 119.010.510 ações ordinárias (113.445.475 em 31 de dezembro de 2022) e 117.925.586 ações preferenciais (112.644.643 em 31 de dezembro de 2022).

#### b) Dividendos e juros sobre o capital próprio

Conforme previsto no estatuto social do Banco, aos acionistas é assegurado o direito de um dividendo mínimo de 25% do lucro líquido anual ajustado na forma da lei. Tal dividendo pode, alternativamente, ser distribuído na forma de juros sobre o capital próprio.

Durante o período findo em 31 de dezembro de 2023 e 2022, foram pagos/provisionados a título de juros sobre capital próprio os valores demonstrados no quadro abaixo, calculados de acordo com os dispositivos da Lei nº 9.249/95.

2023		
Período	Juros sobre o capital próprio	Redução da despesa com imposto de renda e contribuição social
1º trimestre	93.171	41.927
2º trimestre	91.668	41.251
3º trimestre	88.633	39.884
4º trimestre	83.687	37.660
<b>Total - 2023</b>	<b>357.159</b>	<b>160.722</b>

2022		
Período	Juros sobre o capital próprio	Redução da despesa com imposto de renda e contribuição social
1º trimestre	68.905	31.007
2º trimestre	77.599	34.919
3º trimestre	79.942	35.974
4º trimestre	81.716	36.772
<b>Total - 2022</b>	<b>308.162</b>	<b>138.672</b>

Os juros sobre o capital próprio são calculados sobre as contas do patrimônio líquido e limitados à variação da taxa de juros de longo prazo - TJLP, condicionados à existência de lucros computados antes de sua dedução ou de lucros acumulados e reservas de lucros, em montante igual ou superior a duas vezes o seu valor, respeitando os limites impostos pela Resolução CMN nº 4.885/20.

Em conformidade ao comunicado ao mercado, divulgado em 28 de março de 2023, a distribuição de juros sobre o capital próprio passou a ser realizada semestralmente, mediante deliberações do Conselho de Administração nos meses de junho e dezembro. A política atual de distribuição de proventos, com volumes anuais baseados nos limites máximos de juros sobre capital próprio, de acordo com a legislação em vigor, e incluindo o dividendo mínimo para o ano calendário, permanece inalterada.

## Notas Explicativas

Em 22 de dezembro de 2023, o Conselho de Administração do Banco ABC Brasil, aprovou proposta da diretoria para distribuição de juros sobre o capital próprio no valor bruto total de R\$ 172.320, que representa um valor bruto de R\$ 0,7410 por ação ordinária e ação preferencial.

Em 26 de junho de 2023, o Conselho de Administração do Banco ABC Brasil, aprovou proposta da diretoria para distribuição de juros sobre o capital próprio no valor bruto total de R\$ 184.839, que representa um valor bruto de R\$ 0,8360 por ação ordinária e ação preferencial.

Em 26 de dezembro de 2022, o Conselho de Administração aprovou proposta da diretoria para distribuição de juros sobre o capital próprio no valor bruto total de R\$ 81.716, que representa um valor bruto de R\$ 0,3700 por ação ordinária e ação preferencial.

Em 26 de setembro de 2022, o Conselho de Administração aprovou proposta da diretoria para distribuição de juros sobre o capital próprio no valor bruto total de R\$ 79.942, que representa um valor bruto de R\$ 0,3620 por ação ordinária e ação preferencial.

Em 24 de junho de 2022, o Conselho de Administração aprovou proposta da diretoria para distribuição de juros sobre o capital próprio no valor bruto total de R\$ 77.599, que representa um valor bruto de R\$ 0,3520 por ação ordinária e ação preferencial.

Em 28 de março de 2022, o Conselho de Administração aprovou proposta da diretoria para distribuição de juros sobre o capital próprio no valor bruto total de R\$ 68.905, que representa um valor bruto de R\$ 0,3130 por ação ordinária e ação preferencial.

Em 11 de julho de 2023, os sócios da controlada ABC Brasil Corretora de Seguros LTDA, aprovaram a distribuição de dividendos no valor total de R\$ 14.114, constituídos com os lucros apurados no balanço patrimonial de 30 de junho de 2023.

Em 16 de janeiro de 2023, os sócios da controlada ABC Brasil Corretora de Seguros LTDA, aprovaram a distribuição de dividendos no valor total de R\$ 15.175, constituídos com os lucros apurados no balanço patrimonial de 31 de dezembro de 2022.

### c) Lucro por ação

#### i) Básico

O lucro por ação básico é calculado mediante a divisão do lucro atribuível aos acionistas da sociedade, pela quantidade média ponderada de ações em circulação durante o período, excluindo as ações compradas pela sociedade e mantidas como ações em tesouraria (Nota 23 e).

	2023	2022
Lucro atribuível aos acionistas dos controladores da Companhia	800.853	789.718
Quantidade média ponderada de ações	221.303.417	220.478.843
Lucro básico por ação (em reais)	<b>3,85</b>	<b>3,63</b>

## Notas Explicativas

### ii) Diluído

O lucro por ação diluído é calculado de forma similar ao lucro básico por ação, mas com o ajuste realizado ao assumir a conversão das ações potencialmente diluvieis no denominador.

	2023	2022
Lucro atribuível aos acionistas dos controladores da Companhia	800.853	789.718
Quantidade média ponderada de ações	224.373.146	222.864.336
Lucro diluído por ação (em reais)	<b>3,80</b>	<b>3,59</b>

### d) Destinação dos lucros

#### i) Reserva de lucros - reserva legal

A constituição da reserva legal obrigatória de 5% sobre o lucro líquido apurado em 31 de dezembro de 2023 apresenta o montante de R\$ 40.043 (R\$ 39.486 em 31 de dezembro de 2022)

#### ii) Reserva de lucros - equalização de dividendos

Por deliberação dos acionistas, através de Assembleias Gerais Ordinária e Extraordinária de 30 de abril de 2008, foi aprovada a criação da conta reserva de lucros para equalização de dividendos destinando para esta reserva o saldo da conta de lucros acumulados, limitada a 80% do capital social, sendo esta constituída como forma de manter o fluxo de remuneração aos acionistas.

#### iii) Reserva de lucros - recompra de ações

A reserva para recompra de ações é constituída para dar suporte a eventual abertura, após deliberação do Conselho de Administração, de programa de recompra de ações de emissão própria quando condições do mercado indicarem tal conveniência.

### e) Ações em tesouraria

Durante o exercício findo em 31 de dezembro de 2023, com base em autorização do Conselho de Administração para a aquisição de ações de emissão da Companhia para permanência em tesouraria, foram recompradas 615.000 ações preferenciais (450.000 no exercício de 2022).

Em 31 de dezembro de 2023 o valor total de ações recompradas em tesouraria é de R\$ 69.326 equivalente à 4.385.728 ações preferenciais (R\$ 82.162 equivalente à 5.237.311 em 31 de dezembro de 2022). O custo médio por ação recomprada em tesouraria é de R\$ 15,81 reais (R\$ 15,69 em 31 de dezembro de 2022).

Movimentações das ações em tesouraria:

	2023	2022
No início do exercício	5.237.311	5.997.557
Recompra	615.000	450.000
Ações entregues (Nota 15.c)	(1.466.583)	(1.210.246)
<b>No final do exercício</b>	<b>4.385.728</b>	<b>5.237.311</b>

## Notas Explicativas

Em 26 de setembro de 2022, o Conselho de Administração deliberou, por unanimidade dos presentes, aprovar novo Programa de Recompra de Ações de emissão da Companhia, para fins de permanência em tesouraria e posterior alienação ou cancelamento, sem redução do capital social.

O prazo máximo para realização das operações autorizadas será de 18 meses a partir desta data, tendo como termo final o dia 26 de março de 2024, até o limite de 6.700.000 ações preferenciais.

### f) Aumento de capital

Em 22 de dezembro de 2023, o Conselho de Administração do Banco ABC Brasil deliberou a proposta do aumento de capital no valor de até R\$ 146.472, mediante emissão de novas ações, para subscrição privada (subscrição particular) com a utilização de crédito dos juros sobre capital próprio ora distribuídos ou em moeda corrente nacional. O aumento de capital será efetuado após homologação pelo Banco Central do Brasil.

Em 26 de junho de 2023, o Conselho de Administração do Banco ABC Brasil deliberou a proposta do aumento de capital no valor de até R\$ 157.114, mediante emissão de novas ações, para subscrição privada (subscrição particular) com a utilização de crédito dos juros sobre capital próprio ora distribuídos ou em moeda corrente nacional, homologado pelo Banco Central do Brasil em 13 de dezembro de 2023.

## 24. Outras informações

Acordo de compensação e liquidação de obrigações - o Banco possui acordo de compensação e liquidação de obrigações no âmbito do Sistema Financeiro Nacional, em conformidade com a Resolução CMN nº 3.263/05, resultando em maior garantia de liquidação de seus haveres para com instituições financeiras com as quais possua essa modalidade de acordo. O Banco mitigou o montante de R\$ 1.648.224 por acordo de compensação em 31 de dezembro de 2023 (R\$ 519.903 em 31 de dezembro de 2022).

## 25. Gestão de riscos

### Risco corporativo

#### Objetivos

O Banco entende que a gestão de risco é um processo que visa a criação e preservação do valor da instituição, propiciando garantia razoável de que eventos que possam afetá-la sejam identificados e, ato contínuo, geridos de acordo com seu apetite de risco.

Para tanto, mantém estruturas dedicadas às atividades de gestão de risco, que avaliam, monitoram e informam tanto o risco assumido, quanto o apetite de risco da organização, propondo medidas que reforcem a execução dos processos, corrijam falhas e coibam práticas não condizentes com os padrões exigidos. Desta forma, objetiva também atender à Resolução 4.557 do Conselho Monetário Nacional, que determina as diretrizes de gestão de riscos para as instituições financeiras e rege as atividades das estruturas de gestão de risco operacional,

## Notas Explicativas

de mercado, de crédito e de liquidez, complementado pelos normativos de responsabilidade socioambiental e segurança cibernética.

O arcabouço desenvolvido orienta-se para a realização de objetivos que são atingidos por meio de ações que permitem:

- Alinhar o apetite por risco e a estratégia adotada;
- Tomar decisões em resposta aos riscos;
- Reduzir surpresas e prejuízos operacionais;
- Identificar e administrar riscos inerentes aos empreendimentos;
- Fornecer respostas integradas aos diversos riscos;
- Aproveitar as oportunidades; e
- Melhorar a alocação de capital.

A Gestão Integrada dos Riscos é de responsabilidade de todas as áreas e colaboradores, que devem executar suas atividades da melhor maneira e informar tempestivamente os riscos, falhas e deficiências de controles às áreas com condições de tratá-los. É gerida, porém, de forma centralizada na Vice-Presidência de Gestão de Riscos e Crédito.

### Governança

O Banco, empresa de capital aberto, com ações negociadas na Bolsa de Valores de São Paulo, no nível II, considera que a empresa deve ser gerida com foco principal na geração de valor aos acionistas, sem ferir o direito das partes interessadas e respeitando as leis que regulam os mercados, dentro de padrões éticos aceitos e recomendados.

A estrutura de governança do Banco baseia-se na regulação da Bolsa de Valores de São Paulo, da Comissão de Valores Mobiliários (CVM) e do Banco Central do Brasil, contando com órgãos como Conselho de Administração, Comitê de Remuneração, Comitê de Auditoria e Conselho Fiscal (caráter não permanente), além de colégios internos, como Comitê de Risco do Conselho, Diretoria Colegiada e outros comitês operacionais, como o Comitê de Crédito e o Comitê Financeiro.

O Conselho de Administração é responsável pela definição do apetite de risco da Instituição, pela aprovação das estratégias de negócios e pela manutenção de padrões elevados de governança. Deve garantir a efetividade do arcabouço de gestão de risco, provendo independência e recursos para seu bom funcionamento. Recebe para isto o suporte dos órgãos e comitês criados para este fim.

À Diretoria Executiva cabe a execução das definições do Conselho de Administração e a gestão das atividades da instituição.

As políticas de gestão de risco estão divulgadas em página interna (intranet), onde as normas estão publicadas e acessíveis a todos os colaboradores do Banco.

O Banco, por operar com clientes corporativos tanto de grande, quanto de médio porte, optou por manter estruturas especializadas para a concessão de crédito, com o objetivo de ser mais eficiente e preciso nas análises, estabelecimento de limites e definição das garantias exigidas.

A aprovação das linhas é de responsabilidade de Comitês de Crédito até os limites de suas alçadas. Acima disto, a aprovação é exclusiva do Comitê de Risco do Conselho de

## Notas Explicativas

Administração. A avaliação dos clientes e grupos econômicos e da adequação das linhas de crédito é responsabilidade da Diretoria de Análise de Crédito.

O Banco conta com suporte das Áreas de Administração de Crédito para garantir que os riscos estejam nos limites estipulados e que as garantias estejam nos padrões requeridos de cobertura e qualidade.

A Área de Gestão de Riscos acompanha os créditos do ponto de vista de carteira, monitorando concentrações e avaliando os impactos de cenários adversos. Os relatórios gerados são enviados regularmente ao Comitê de Risco de Conselho de Administração, ao Comitê de Auditoria (apresentado nas reuniões mensais) e à Diretoria Executiva.

O modelo de negócio do Banco ABC Brasil, focado em empréstimos, financiamentos, prestação de garantias e instrumentos derivativos com clientes de médio e grande porte, conta com uma estrutura que se incumbe de todo o ciclo da gestão de crédito, incluindo de forma não exaustiva:

- Avaliação de novos clientes;
- Revisão de créditos já concedidos;
- Avaliação de novos produtos;
- Adequação dos produtos a seus clientes-alvo;
- Acompanhamento de concentrações;
- Liberação de operações dentro das condições aprovadas;
- Identificação tempestiva de debilidade na situação econômico-financeira de clientes;
- Análise do impacto de mudanças conjunturais na qualidade da carteira;
- Adequação das garantias prestadas por clientes;
- Cobrança dos valores devidos;
- Ações, amigáveis ou não, de cobrança; e
- Administração das garantias coletadas.

### *Critérios de gestão de crédito*

A gestão de risco de crédito congrega todas as atividades decorrentes desde a aprovação das linhas de crédito até a quitação; incluindo a contabilização, a alocação de capital econômico e regulatório e a emissão de relatórios gerenciais periódicos para a Diretoria Executiva e o Conselho de Administração.

- A gestão do risco de crédito faz-se tanto pela ótica dos processos, quanto dos produtos;
- O processo de aprovação de crédito para clientes novos ou existentes depende da autoridade e da responsabilidade definidas para as pessoas, áreas e comitês envolvidos;
- O processo de concessão de crédito é regido por normas próprias, levando em conta as condições de mercado, as perspectivas macroeconômicas, mudanças em produtos e concentrações setoriais ou geográficas;
- O risco de crédito é avaliado tanto pelos seus próprios méritos, quanto pelo efeito mitigador de garantias; também se avalia a efetividade da transferência de risco de crédito;
- Os limites são estabelecidos por cliente e por grupo financeiro para todas as exposições de risco de crédito, incluindo risco de contraparte, liquidação (settlement) e emissor, tanto das carteiras de negociação, quanto de não negociação;

## Notas Explicativas

- Há processos e ferramentas específicas para a administração das carteiras de crédito e para o monitoramento individual dos clientes, incluindo a determinação adequada de provisões e reservas, e processos de atribuição e acompanhamento de rating;
- Há mecanismos de monitoramento dos riscos, da qualidade e da concentração das carteiras, que são usados na elaboração de cenários de estresse e de relatórios específicos;
- O risco de contraparte advindo de alterações nas variáveis de risco de mercado é identificado e sujeito a análises periódicas;
- Existe um processo formalizado de tratamento de créditos problemáticos, indicando responsáveis e a classificação dos casos de acordo com o estágio de cobrança;
- Todas as posições sujeitas a risco de crédito são acompanhadas, incluindo aquelas fora do balanço ('off balance'), que são registradas pelo risco atribuído, levando em conta a probabilidade e o impacto da materialização do direito de recebimento do banco;
- Linhas de crédito de grande porte são aprovadas pelo Comitê de Risco do Conselho, que define também as alçadas da Administração local;
- Créditos proibidos constam de lista específica e seguem as políticas de prevenção a lavagem de dinheiro;
- Produtos novos são analisados levando-se em conta tanto o risco que traz ao banco, quanto ao cliente, de acordo com suas necessidades e sofisticação;
- As áreas envolvidas na gestão e monitoramento do risco de crédito são independentes das áreas de negócio e contam com a estrutura necessária para a execução de suas atividades; e
- A Auditoria Interna, de acordo com o plano de auditoria baseado em riscos relevantes, revisa periodicamente o processo de gerenciamento de risco de crédito (desenho e efetividade operacional do ambiente de controles internos). Os resultados são reportados a Diretoria Executiva, Comitê de Auditoria, Conselho de Administração e ao Group Audit (acionista controlador). Os apontamentos são monitorados para assegurar a implementação dentro dos prazos acordados.

### *Rating*

O Banco ABC Brasil trabalha com uma escala de *rating* aplicada aos clientes, complementada pelo *rating* de cada operação individual. A primeira advém de fatores quantitativos e qualitativos referentes ao cliente e levam em conta o setor, a qualidade da gestão, o posicionamento no mercado, o suporte de controladores, a qualidade das informações disponíveis e os números dos demonstrativos financeiros. Para o *rating* da operação, considera-se adicionalmente o efeito das garantias associadas.

### *Monitoramento de crédito*

O monitoramento dos créditos é feito de forma constante por área dedicada, que acompanha o comportamento das carteiras de crédito e das garantias, bem como informações de terceiros, como bureaux de crédito. A atividade é suportada por sistemas específicos.

### *Revisão de crédito*

## Notas Explicativas

Existe área específica de Revisão de Crédito com a dupla missão de verificar a qualidade das análises e de proceder com uma avaliação intermediária durante o período de vigência das linhas. Tal área é independente da Diretoria de Análise de Crédito.

### *Monitoramento de uso de limite de crédito e garantias*

O enquadramento das exposições de crédito é monitorado constantemente por área e sistemas dedicados. O mesmo é válido para as garantias, que conta também com equipe especializada para o acompanhamento do grau de cobertura. O Comitê de Garantias reúne-se com o objetivo de discutir, reportar e solucionar problemas de deficiência ou qualidade das garantias aportadas.

### *Risco atribuído*

As operações de derivativos utilizam as linhas de crédito aprovadas especificamente para elas em montantes relacionados a uma proporção do valor nocional. Esta decorre do prazo da operação e da volatilidade dos fatores de risco envolvidos. O recálculo diário garante que choques de volatilidade, valores pagos e redução do prazo sejam levados em consideração.

### *Processo de recuperação de crédito*

O Banco conta também com uma estrutura dedicada com processos específicos para recuperação ágil dos créditos em inadimplemento. As áreas de Crédito, Comercial, Jurídica, além dos Comitês de Crédito e das Vice-Presidências, são diretamente envolvidas e a resolução dos problemas é monitorada dentro das especificidades de cada caso.

### *Responsabilidade dos comitês*

- *Comitê de Risco do Conselho:* responsável pela aprovação da estrutura de gestão de risco e pelas de linhas acima da alçada dos Comitês de Crédito locais;
- *Comitês de Crédito:* responsáveis pela aprovação dos créditos para os clientes até sua alçada e pela ratificação do *rating* atribuído aos clientes e às operações - toda aprovação deve ser por unanimidade de seus membros, que inclui os gestores das áreas de Análise de Crédito, Comercial e a Presidência e Vice-Presidências;
- *Comitê de Operações Sindicalizadas:* responsável pela aprovação dos limites para operações de subscrição;
- *Comitê de PDD:* discute e valida as atribuições de valores de provisionamento para todas as operações do banco, reavaliando também o *rating* por conta da faixa de atraso, garantias aportadas, ou fatos relevantes que impactem a capacidade de pagamento do cliente; e
- *Comitê de BNDU:* propõe políticas e estratégias para venda dos bens recebidos em liquidação de empréstimos ou provenientes de execução de garantias.

### *Concentração de crédito*

#### a) Concentração setorial

O acompanhamento gerencial da concentração setorial é baseado em classificação que leva em conta o grau de correlação das atividades de cada setor com o ciclo econômico

## Notas Explicativas

levando-se em conta as necessidades e a realidade do Banco. A exposição é monitorada pelas áreas de Gestão de Risco, pela Diretoria Executiva e pelo Conselho de Administração, tanto para a carteira do segmento Large Corporate, quanto do segmento Corporate.

2023

	Total		Large Corporate		Corporate		Middle	
	Saldo (R\$ mil)	%						
Agronegócio	9.938.951	21,72	588.943	4,05	8.916.692	32,81	433.316	10,69
Comércio e serviços	9.698.194	21,20	3.006.131	20,70	5.261.323	19,37	1.430.740	35,26
Construção e Infraestrutura	4.332.144	9,47	363.156	2,50	3.704.761	13,64	264.227	6,51
Financeiro	2.884.652	6,31	2.658.473	18,31	190.723	0,70	35.456	0,87
Indústria de transformação	2.885.086	6,31	1.140.555	7,86	1.232.198	4,54	512.333	12,62
Indústria e tecnologia	5.202.698	11,37	719.810	4,96	3.501.452	12,89	981.436	24,18
Pessoas físicas	1.286.873	2,81	67.442	0,46	1.157.847	4,26	61.584	1,52
Transporte e logística	2.478.785	5,42	855.230	5,89	1.359.213	5,00	264.342	6,51
Utilidade pública	7.039.366	15,39	5.120.233	35,27	1.844.328	6,79	74.805	1,84
<b>Total</b>	<b>45.746.749</b>	<b>100,00</b>	<b>14.519.973</b>	<b>100,00</b>	<b>27.168.537</b>	<b>100,00</b>	<b>4.058.239</b>	<b>100,00</b>

2022

	Total		Large Corporate		Corporate		Middle	
	Saldo (R\$ mil)	%						
Agronegócio	8.927.189	21,09	260.527	1,79	8.244.362	34,59	422.300	10,75
Comércio e serviços	8.876.946	20,97	3.221.431	22,11	4.374.122	18,35	1.281.393	32,63
Construção e Infraestrutura	3.227.816	7,62	338.650	2,32	2.671.211	11,21	217.955	5,55
Financeiro	2.848.323	6,73	2.645.630	18,16	174.228	0,73	28.465	0,72
Indústria de transformação	3.222.900	7,61	1.026.027	7,04	1.629.224	6,83	567.649	14,45
Indústria e tecnologia	4.934.211	11,66	639.818	4,39	3.288.731	13,80	1.005.662	25,61
Pessoas físicas	723.484	1,71	36.025	0,25	686.706	2,88	753	0,02
Transporte e logística	2.521.180	5,96	1.078.735	7,40	1.142.738	4,79	299.707	7,63
Utilidade pública	7.050.316	16,65	5.321.064	36,54	1.625.620	6,82	103.632	2,64
<b>Total</b>	<b>42.332.365</b>	<b>100,00</b>	<b>14.567.907</b>	<b>100,00</b>	<b>23.836.942</b>	<b>100,00</b>	<b>3.927.516</b>	<b>100,00</b>

b) Concentração de risco de crédito por classe de instrumento financeiro

	2023	2022
Valor a receber de bancos	5.658.189	6.392.453
Instrumentos financeiros	12.444.059	10.633.258
Empréstimos e adiantamentos a clientes	34.418.346	30.872.244
<b>Subtotal</b>	<b>52.520.594</b>	<b>47.897.955</b>
<b>Garantias prestadas e responsabilidades</b>	<b>11.328.388</b>	<b>11.460.121</b>
<b>Total</b>	<b>63.848.982</b>	<b>59.358.076</b>

## Notas Explicativas

### *Qualidade da carteira de crédito*

A carteira de empréstimos e adiantamentos à clientes por qualidade de crédito está representada abaixo. São considerados créditos de alta qualidade aqueles classificados entre os ratings 1 a 5. O rating 6 apresenta qualidade padrão. Aqueles situados entre 7 e 11 qualificam-se como sub padrão. Nos períodos findos em 31 de dezembro de 2023 e 31 de dezembro de 2022, a carteira classificada como sub padrão era coincidente com aquela em que a administração identifica a probabilidade de redução no valor recuperável.

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Alta qualidade	22.081.302	20.861.908
Qualidade padrão	10.182.785	8.005.835
Qualidade sub padrão	1.516.099	1.893.553
Créditos em atraso	638.160	110.948
<b>Total</b>	<b>34.418.346</b>	<b>30.872.244</b>

### Risco de liquidez

#### *Descrição*

O risco de liquidez apresenta-se basicamente de duas formas:

- *Risco de funding*: relativo ao acesso a fundos para honrar obrigações ou expansão das atividades; apresenta uma componente temporal definida pela ocorrência de desequilíbrios entre entrada e saídas de recursos que possam afetar a capacidade de pagamento da instituição, levando-se em consideração as diferentes moedas e prazos de liquidação de seus direitos e obrigações; e
- *Risco de liquidez de mercado*: relativo à capacidade de atuar nos mercados, sem provocar grandes deslocamentos de preço ou taxa.

A gestão do risco de liquidez é exercida pelo Comitê Financeiro, composto pelo Presidente e Vice-Presidentes Executivos e os gestores da Tesouraria, Gestão de Riscos, Captação e Planejamento Financeiro. A Tesouraria executa as decisões do Comitê Financeiro e administra dentro dos limites determinados para sua atuação a captação e aplicação de recursos do caixa e os descasamentos temporais entre entradas e saídas. Conta com o suporte da Área de Gestão de Risco, que monitora os níveis aceitáveis de liquidez no presente e futuro e da Área de Planejamento Financeiro, que concentra as informações para o controle das posições de caixa. Os relatórios diários gerados são enviados à Tesouraria, à Diretoria Executiva e à Auditoria Interna. Semanalmente, o Comitê Financeiro reavalia a estratégia para o período seguinte.

A Auditoria Interna, de acordo com o plano de auditoria baseado em riscos relevantes, revisa periodicamente o processo de gerenciamento de risco de liquidez (desenho e efetividade operacional do ambiente de controles internos). Os resultados são reportados a Diretoria Executiva, Comitê de Auditoria, Conselho de Administração e ao Group Audit (acionista controlador). Os apontamentos são monitorados para assegurar a implementação dentro dos prazos acordados.

#### *Ferramentas*

## Notas Explicativas

- Colchão de liquidez: a posição de caixa deve ser suficiente para suportar uma situação de estresse severo pelo tempo necessário para atitudes tomadas fazerem efeito. O Comitê Financeiro define tal período em número de meses e garante que o caixa se mostre superior ao valor calculado. O modelo leva em conta os passivos vincendos, resgate de aplicações, perda de valor de títulos públicos, chamada de margens, a taxa de renovação de ativos e outros;
- Mapa de fluxo de caixa: indica a evolução da posição de caixa em faixas de tempo, servindo para avaliação do comportamento por produto ou tipo de cliente e a adequação do perfil temporal das captações para financiar as carteiras ativas do banco;
- Limites: instrumento para garantir que não haja concentração em investidores, períodos ou uma combinação de ambos; e
- Plano de contingência de liquidez: plano que indica as ações a serem tomadas na gestão das carteiras, nas atividades da Tesouraria, na elaboração de relatórios, na gestão de crise e outras situações; considera diferentes cenários e, em cada um deles, diversos graus de severidade.

## Notas Explicativas

O balanço patrimonial por prazo de vencimento, nos períodos findos em 31 de dezembro de 2023 e 31 de dezembro de 2022, estão assim demonstrados:

Ativos	2023							
	Até 30 dias	1 a 3 meses	3 a 6 meses	6 a 12 meses	1 a 5 anos	Acima de 5 anos	Sem vencimento	Total
Caixa e reserva no Banco Central do Brasil	647.009	-	-	-	-	-	-	647.009
Ativos financeiros mensurados ao valor justo por meio do resultado	311.547	270.086	361.909	4.057.019	945.698	2.122.608	168.923	8.237.790
Títulos e valores mobiliários	-	30.597	109.841	2.648.522	265.005	2.116.232	168.923	5.339.120
Derivativos	311.083	239.284	251.761	1.359.469	678.131	6.376	-	2.846.104
Empréstimos e Adiantamentos a Clientes	464	205	307	49.028	2.562	-	-	52.566
Derivativos utilizados como hedge de valor justo	-	-	-	-	-	-	-	-
Ativos financeiros mensurados ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes	-	-	-	478.923	622.522	541.795	14.044	1.657.284
Títulos e valores mobiliários	-	-	-	478.923	622.522	541.795	14.044	1.657.284
Ativos financeiros mensurados ao custo amortizado	3.337.260	3.893.432	4.398.652	6.330.732	19.756.505	3.406.994	-	41.123.575
Operações compromissadas	-	-	-	0	2.974.249	1.100.878	-	4.075.127
Depósitos em bancos privados	280.442	475.522	47.627	26.185	115.255	-	-	945.032
Títulos e valores mobiliários	249.928	-	-	170.367	785.406	1.392.671	-	2.598.372
Empréstimos e adiantamentos a clientes	2.806.890	3.417.909	4.351.025	6.134.179	15.881.595	913.445	-	33.505.044
Ativos não correntes disponível para venda	-	-	-	-	-	-	-	-
Bens não de uso próprio	-	-	-	-	-	-	134.008	134.008
Outros Ativos	3.333.136	502.902	367.637	4.185.110	79.298	-	-	8.468.083
Operações de câmbio	486.263	502.902	367.637	4.185.110	79.298	-	-	5.621.210
Outros	1.626.458	-	-	-	-	-	-	1.626.458
Ativo fiscal diferido	1.220.415	-	-	-	-	-	-	1.220.415
Imobilizado de uso e intangível	-	-	-	-	-	-	242.964	242.964
Total de Ativos	7.628.952	4.666.420	5.128.198	15.051.784	21.404.023	6.071.397	559.939	60.510.713

As Letras Financeiras do Tesouro LFT, classificadas como valor justo por meio de outros resultados abrangentes, são demonstradas no balanço patrimonial pelo prazo de vencimento do papel mesmo possuindo alta liquidez e montam o valor de R\$ 765.794.

## Notas Explicativas

*Balanço patrimonial por prazo de vencimento.*

Passivos	2023							
	Até 30 dias	1 a 3 meses	3 a 6 meses	6 a 12 meses	1 a 5 anos	Acima de 5 anos	Sem vencimento	Total
Passivos financeiros ao valor justo por meio do resultado	243.196	163.164	165.233	1.137.345	827.544	69.559	-	2.606.041
Captações - Repasses no exterior	-	-	-	-	261.149	-	-	261.149
Derivativos	243.196	163.164	165.233	1.137.345	566.395	69.559	-	2.344.892
Derivativos utilizados como hedge de valor justo	-	-	-	-	9.002	-	-	9.002
Passivos Financeiros ao custo amortizado	6.183.705	6.541.363	6.383.396	9.961.874	14.292.014	1.488.198	-	44.850.550
Captações	6.183.705	6.541.363	6.383.396	9.961.874	14.292.014	1.488.198	-	44.850.550
Depósitos	2.620.683	2.025.174	1.403.429	3.482.536	940.646	-	-	10.472.468
Operações compromissadas	1.614.277	69.045	-	-	-	-	-	1.683.322
Recursos de aceites e emissão de títulos	526.404	1.755.288	2.206.850	3.979.711	11.277.433	59.557	-	19.805.243
Obrigações por empréstimos no exterior	846.636	2.327.195	2.143.753	1.410.400	1.281	0	-	6.729.265
Obrigações por repasses no país	519.660	275.744	230.307	756.219	879.915	75.738	-	2.737.583
Obrigações por repasses no exterior	50.033	56.926	341.482	26.922	429.917	0	-	905.280
Dívida Subordinada	6.012	31.991	57.575	306.086	762.822	1.352.903	-	2.517.389
Outros Passivos	1.899.413	534.256	384.048	4.257.247	80.255	-	-	7.155.219
Operações de câmbio	495.536	534.256	384.048	4.257.247	80.255	-	-	5.751.342
Relações interdependências	160.494	-	-	-	-	-	-	160.494
Tributários	415.712	-	-	-	-	-	-	415.712
Outros	827.671	-	-	-	-	-	-	827.671
Patrimônio Líquido	-	-	-	-	-	-	5.889.901	5.889.901
Total de Passivos e Patrimônio Líquido	8.326.314	7.238.783	6.932.677	15.356.466	15.208.815	1.557.757	5.889.901	60.510.713

## Notas Explicativas

*Balanço patrimonial por prazo de vencimento.*

Ativos	2022							
	Até 30 dias	1 a 3 meses	3 a 6 meses	6 a 12 meses	1 a 5 anos	Acima de 5 anos	Sem vencimento	Total
Caixa e reserva no Banco Central do Brasil	329.879	-	-	-	-	-	-	329.879
Ativos financeiros mensurados ao valor justo por meio do resultado	99.755	1.715.560	221.285	1.018.681	1.310.923	835.762	206.459	5.408.425
Títulos e valores mobiliários	-	1.419.820	22.952	11.865	649.378	800.836	206.459	3.111.310
Derivativos	99.491	295.519	196.881	1.005.175	652.567	34.926	-	2.284.559
Empréstimos e Adiantamentos a Clientes	264	221	1.452	1.641	8.978	-	-	12.556
Ativos financeiros mensurados ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes	-	25.125	845.451	5.062	1.920.236	46.126	6.730	2.848.730
Títulos e valores mobiliários	-	25.125	845.451	5.062	1.920.236	46.126	6.730	2.848.730
Ativos financeiros mensurados ao custo amortizado	7.345.737	4.577.723	3.854.367	5.192.945	16.398.976	1.260.102	-	38.629.850
Operações compromissadas	4.061.219	523.054	-	-	-	-	-	4.584.273
Depósitos em bancos privados	1.104.227	243.020	54.865	35.802	42.520	-	-	1.480.434
Títulos e valores mobiliários	104.829	-	-	338.377	1.619.245	332.581	-	2.395.032
Empréstimos e adiantamentos a clientes	2.075.462	3.811.649	3.799.502	4.818.766	14.737.211	927.521	-	30.170.111
Ativos não correntes disponível para venda	120.415	-	-	37.000	-	-	-	157.415
Outros Ativos	7.247.464	951.847	793.451	514.852	200.937	-	-	9.708.551
Operações de câmbio	4.644.972	951.847	793.451	514.852	200.937	-	-	7.106.059
Outros	1.598.286	-	-	-	-	-	-	1.598.286
Ativo fiscal diferido	1.004.206	-	-	-	-	-	-	1.004.206
Imobilizado de uso e intangível	-	-	-	-	-	-	169.500	169.500
Total de Ativos	15.143.250	7.270.255	5.714.554	6.768.540	19.831.072	2.141.990	382.689	57.252.350

As Letras Financeiras do Tesouro LFT, classificadas como valor justo por meio de outros resultados abrangentes, são demonstradas no balanço patrimonial pelo prazo de vencimento do papel mesmo possuindo alta liquidez e montam o valor de R\$ 1.491.260.

## Notas Explicativas

### Balanço patrimonial por prazo de vencimento

Passivos	2022							Total
	Até 30 dias	1 a 3 meses	3 a 6 meses	6 a 12 meses	1 a 5 anos	Acima de 5 anos	Sem vencimento	
<b>Passivos financeiros ao valor justo por meio do resultado</b>	<b>174.139</b>	<b>174.923</b>	<b>174.416</b>	<b>877.384</b>	<b>852.932</b>	<b>11.304</b>	<b>-</b>	<b>2.265.098</b>
Obrigações por repasses no exterior	-	-	-	-	328.146	-	-	328.146
Derivativos	174.139	174.923	174.416	877.384	524.786	11.304	-	1.936.952
<b>Derivativos utilizados como hedge de valor justo</b>	-	-	-	-	21.241	-	-	<b>21.241</b>
<b>Passivos Financeiros ao custo amortizado</b>	<b>4.869.437</b>	<b>7.873.540</b>	<b>6.216.342</b>	<b>9.586.878</b>	<b>11.712.090</b>	<b>1.290.687</b>	<b>-</b>	<b>41.548.974</b>
<b>Captações</b>	<b>4.869.437</b>	<b>7.873.540</b>	<b>6.216.342</b>	<b>9.586.878</b>	<b>11.712.090</b>	<b>1.290.687</b>	<b>-</b>	<b>41.548.974</b>
Depósitos	1.621.082	2.311.046	1.857.924	3.231.849	1.332.402	-	-	10.354.303
Operações compromissadas	1.421.770	27.193	-	-	-	-	-	1.448.963
Recursos de aceites e emissão de títulos	1.029.689	2.383.402	2.110.143	3.797.793	7.973.512	57.159	-	17.351.698
Obrigações por empréstimos no exterior	679.033	2.949.579	1.562.273	1.537.790	62.853	-	-	6.791.528
Obrigações por repasses no país	93.156	158.156	149.862	528.704	988.855	114.732	-	2.033.465
Obrigações por repasses no exterior	-	-	511.077	348.049	425.686	36.789	-	1.321.601
Dívida Subordinada	24.707	44.164	25.063	142.693	928.782	1.082.007	-	2.247.416
<b>Outros Passivos</b>	<b>5.748.722</b>	<b>941.816</b>	<b>785.203</b>	<b>512.752</b>	<b>192.037</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>8.180.530</b>
Operações de câmbio	4.697.910	941.816	785.203	512.752	192.037	-	-	7.129.718
Relações interdependências	100.200	-	-	-	-	-	-	100.200
Tributários	273.070	-	-	-	-	-	-	273.070
Outros	677.542	-	-	-	-	-	-	677.542
<b>Patrimônio Líquido</b>	-	-	-	-	-	-	<b>5.236.507</b>	<b>5.236.507</b>
<b>Total de Passivos e Patrimônio Líquido</b>	<b>10.792.298</b>	<b>8.990.279</b>	<b>7.175.961</b>	<b>10.977.014</b>	<b>12.778.300</b>	<b>1.301.991</b>	<b>5.236.507</b>	<b>57.252.350</b>

## Notas Explicativas

### *Descrição*

O risco de mercado é definido como a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes da flutuação nos valores de mercado de posições detidas. Incluem-se neste conceito os riscos das operações sujeitas à variação cambial, das taxas de juros, dos preços de ações e dos preços de mercadorias.

A gestão do risco de mercado é exercida utilizando-se de informações internas que a Área de Gestão de Riscos, que centraliza as atividades de controle e monitora a exposição das carteiras, provê diariamente à Administração, à Tesouraria e a membros do Comitê Financeiro.

A Área de Gestão de Riscos, adicionalmente, elabora relatórios específicos para o Conselho de Administração e o Comitê de Auditoria, como parte das atividades regulares de monitoramento de gerenciamento de riscos do Comitê, devendo também divulgar o apetite de risco do Banco às áreas envolvidas na gestão do risco de mercado e também participar do processo de aprovação de novos produtos ou atividades.

A Tesouraria executa as decisões do Comitê Financeiro e administra posições das carteiras de negociação e de não negociação dentro dos limites determinados para sua atuação. O Comitê Financeiro discute formalmente as exposições em suas reuniões semanais e traça a estratégia para o período seguinte, devendo sempre garantir que os limites estejam adequados ao apetite de risco e à conjuntura dos mercados e agir de imediato em caso de desenquadramento.

O apetite de risco é expresso na forma de limites, que são aprovados para cada ano-calendário, ou para períodos mais curtos se necessário; as instâncias aprovadoras são o Comitê Financeiro, o Comitê de Risco de Conselho e o Asset and Liability Committee e o Board Risk Committee do Arab Banking Corporation.

A estrutura de gestão do risco de mercado segue os padrões de governança do Banco. O reporte da Tesouraria é tal que garante independência em relação a outras áreas de negócio. O mesmo se dá com a Vice-Presidência de Gestão de Riscos, que reporta diretamente ao Diretor Presidente e ao Comitê de Risco do Conselho.

A Auditoria Interna, de acordo com o plano de auditoria baseado em riscos relevantes, revisa periodicamente o processo de gerenciamento de risco de mercado (desenho e efetividade operacional do ambiente de controles internos). Os resultados são reportados a Diretoria Executiva, Comitê de Auditoria, Conselho de Administração e ao Group Audit (acionista controlador). Os apontamentos são monitorados para assegurar a implementação dentro dos prazos acordados.

### *Ferramentas*

As principais ferramentas usadas na gestão do risco de mercado são:

- Valor-ao-Risco (VaR ou “Value-at-Risk”): Indicador que mede o valor em unidades monetárias da maior perda que uma carteira pode sofrer em dado período para um nível de confiança estatístico predeterminado. Pode ser calculado de diversas formas, mas basicamente leva em conta a distribuição de retornos das carteiras. A

## Notas Explicativas

grande vantagem do indicador é permitir a comparação do risco de classes de ativos diferentes, levar em conta a correlação entre seus retornos e ser uma medida simples para estabelecimento de limites de exposição. Os relatórios diários gerados mostram o cálculo do VaR para os diversos fatores de risco e os diversos prazos (no caso de taxa de juros), ajudando na identificação de concentração de riscos nas carteiras e orientando as ações mais efetivas de gerenciamento da exposição. Posições devidamente hedgeadas, portanto, contribuem pouco para a magnitude do VaR, mesmo em mercados com alta volatilidade. O cálculo baseia-se em um modelo de VaR histórico com janela de observação de dois anos, período de retenção de um dia e nível de confiança de 99%. O VaR, porém, como mencionado no item “testes de estresse” abaixo, desconsidera o impacto de eventos extremos, resultante de choques fortes que causem mudanças abruptas de preços e alteração no padrão de correlação de retornos;

- Análise de sensibilidade (DV01): Indicador de renda fixa, mostra o ganho ou perda resultante do deslocamento paralelo de 1bp (*basis point*) na estrutura a termo de taxa de juros. Também serve para indicar concentração de risco, levando em conta que o efeito da mudança dos juros é mais acentuado para prazos mais longos;
- Testes de estresse: Resultado da aplicação de cenários de crise nas carteiras. Podem ser cenários históricos, representando os efeitos de crises ocorridas, ou cenários hipotéticos. Tais cenários devem levar em conta a variação dos preços em um período adequado para considerar tanto o efeito acumulado dos choques, quanto o necessário à reversão ou hedge das posições de risco. Permite que se leve em conta eventos extremos, mas factíveis, que estariam na cauda das curvas de distribuição de retornos, já que esta é desconsiderada no cálculo de VaR;
- Testes de aferição (“Back-testing”): Testes em que se compararam os retornos diários das carteiras com as perdas máximas previstas pelo VaR com um dado nível de confiança. Por exemplo, se o VaR for com nível de confiança de 99%, nos restantes 1% das vezes espera-se perda ocorrida maior que o VaR calculado. O objetivo é se verificar a aderência do modelo usado para os cálculos de VaR.

O valor calculado manteve-se dentro dos limites aprovados e apresentou o comportamento conforme segue:

	Médio	Máximo	Mínimo
2023	3.409	6.497	1.596
2022	2.885	5.577	1.587

O Banco divulga também quadro demonstrativo de análise de sensibilidade para as classes de risco de mercado considerados relevantes pela administração advindos de instrumentos financeiros, em atendimento a instrução de autoridades reguladoras (Instrução CVM nº 475). O quadro abaixo demonstra, na avaliação da administração, tanto o cenário mais provável, quanto dois cenários adicionais. O cenário provável considera os preços estabelecidos em contratos e a alocação de capital segundo as regras de Basiléia II. No cenário II foi considerada uma situação de deterioração de 25% nas variáveis de risco consideradas de acordo com a natureza dos instrumentos financeiros. No cenário III, foi considerada deterioração de 50% nestas mesmas variáveis. Tomou-se como base para a análise de cenários a parcela do capital mínimo exigido para cobertura do risco de exposição à taxa de juros e de câmbio em 31 de dezembro de 2023.

## Notas Explicativas

	Exposição		
	Cenário Provável	Cenário II	Cenário III
i) <b>Taxas de Juros</b>			
Exposição de Juros Prefixados (RWAjur1)	37.295	59.535	81.774
Exposição de Cupons de moeda (RWAjur2)	60.014	61.918	63.823
Exposição de Cupons de índices (RWAjur3)	121.053	124.377	127.701
<b>Total da exposição a taxas de Juros (Nota 25)</b>	<b>218.362</b>	<b>245.830</b>	<b>273.298</b>
ii) <b>Taxas de Câmbio</b>			
Total da exposição a taxas de Câmbio	22.066	46.972	71.870
iii) <b>Índices, ações e mercadorias</b>			
Total da exposição a índices, ações e mercadorias	116.685	118.281	119.877
	<b>116.685</b>	<b>118.281</b>	<b>119.877</b>

Com respeito ao risco de taxa de juros da Carteira de Não negociação (Banking Book), o Banco aplica testes para garantir que a alocação de capital seja também suficiente para a cobertura de tais riscos. Os resultados dos procedimentos, em 31 de dezembro de 2022, demonstravam uma exposição de R\$ 128.711. Este resultado cálculo de um choque de taxa de juros aplicado a esta carteira. Para efeito da análise de sensibilidade, o risco de descasamento cambial desta carteira está considerado na posição de taxas de câmbio descrita logo anteriormente.

### Risco operacional

#### *Descrição*

O Banco reconhece que o Risco Operacional constitui uma categoria específica de risco e como tal deve ser gerenciado. Deve abranger toda a instituição, envolvendo todos seus colaboradores, incluindo serviços prestados por terceiros, e considerando seus processos, atividades, sistemas, produtos e estrutura física. A gestão do risco operacional contempla também os riscos legais, contando com o suporte da Área Jurídica.

A gestão baseia-se na contínua identificação, avaliação, monitoramento, controle e mitigação dos riscos por meio de ferramentas específicas. A efetividade das ações é reforçada pela comunicação tempestiva à Administração, pelo envolvimento dos colaboradores e pelos esforços de disseminação da cultura de gestão de risco.

#### *Metodologia*

O modelo de gestão do Risco Operacional prevê:

- Identificação, avaliação, monitoramento, controle e mitigação do risco operacional por meio de instrumentos e sistemas de gestão;
- Mapeamento de processos de forma padronizada e organizada com base na estrutura da organização;
- Mapeamento de risco e controles estruturado de forma sistemática para cada processo mapeado (Matriz de Risco e Controle);
- Avaliação dos riscos e controles de acordo com metodologia interna da instituição e suporte de sistema eletrônico dedicado;

## Notas Explicativas

- Indicadores-chave de risco;
- Bases de dados de perdas e de incidentes de risco operacional; e
- Comunicação do risco operacional através dos instrumentos de gestão, sistemas ou fóruns específicos.
- A Auditoria Interna, de acordo com o plano de auditoria baseado em riscos relevantes, revisa periodicamente o processo de gerenciamento de risco operacional (desenho e efetividade operacional do ambiente de controles internos). Os resultados são reportados a Diretoria Executiva, Comitê de Auditoria, Conselho de Administração e ao Group Audit (acionista controlador). Os apontamentos são monitorados para assegurar a implementação dentro dos prazos acordados.

## 26. Limite operacional - Acordo da Basileia

O Banco Central do Brasil, através da Resolução nº 4.955/21, instituiu a apuração do patrimônio de referência em bases consolidadas sobre o conglomerado financeiro e através da Resolução nº 4.958/21, instituiu apuração do patrimônio de referência mínimo requerido para os ativos ponderados por risco (RWA), ambas com efeito a partir de janeiro de 2022. O índice da basileia para 31 de dezembro de 2023 apurado com base no conglomerado prudencial é de 14,94 % (15,23% em 31 de dezembro de 2022). O quadro abaixo demonstra a apuração do patrimônio de referência mínimo requerido para os ativos ponderados por risco (RWA) que é de 8,00% desde 2019:

	2023	2022
Risco de crédito	3.204.109	2.977.663
Taxas de juros	218.362	93.190
Commodities	116.613	85.521
Ações	72	45
Risco operacional	270.034	200.431
Cambial	22.066	24.714
	36.430	-
<b>Patrimônio de referência exigido - PRE</b>	<b>3.867.686</b>	<b>3.381.564</b>
<b>Patrimônio de referência - PR</b>	<b>7.225.300</b>	<b>6.439.379</b>
<b>Excesso de patrimônio em relação ao limite</b>	<b>3.357.614</b>	<b>3.057.815</b>
<b>Conciliação patrimônio líquido</b>		
Patrimônio líquido	5.885.371	5.207.403
Letras financeiras subordinadas - nível II	1.079.608	895.880
Letras financeiras perpétuas - nível I	502.457	505.037
Ativos intangíveis	(211.142)	(146.860)
Participação de não controladores	(15.053)	(2.962)
Objeto de financiamento de entidades do conglomerado	(15.941)	(19.119)
<b>Total patrimônio de referência x patrimônio líquido</b>	<b>7.225.300</b>	<b>6.439.379</b>

## Pareceres e Declarações / Relatório do Auditor Independente - Sem Ressalva

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras individuais e consolidadas

Aos  
Acionistas e administradores do  
Banco ABC Brasil S.A.  
São Paulo, SP

### Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras individuais e consolidadas do Banco ABC Brasil S.A. ("Banco"), identificadas como Banco e Consolidado, respectivamente, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2023 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo 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, individual e consolidada, do Banco ABC Brasil S.A. em 31 de dezembro de 2023, o desempenho individual e consolidado de suas operações e os seus respectivos fluxos de caixa individuais e consolidados para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

### Base para opinião

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 individuais e consolidadas". Somos independentes em relação ao Banco e suas controladas, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

### Principais assuntos de auditoria

Principais assuntos de auditoria são aqueles que, em nosso julgamento profissional, foram os mais significativos em nossa auditoria do exercício corrente. Esses assuntos foram tratados no contexto de nossa auditoria das demonstrações financeiras individuais e consolidadas como um todo e na formação de nossa opinião sobre essas demonstrações financeiras individuais e consolidadas e, portanto, não expressamos uma opinião separada sobre esses assuntos. Para cada assunto abaixo, a descrição de como nossa auditoria tratou o assunto, incluindo quaisquer comentários sobre os resultados de nossos procedimentos, é apresentado no contexto das demonstrações financeiras tomadas em conjunto.

Nós cumprimos as responsabilidades descritas na seção intitulada "Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras individuais e consolidadas", incluindo aquelas em relação a esses principais assuntos de auditoria. Dessa forma, nossa auditoria incluiu a condução de procedimentos planejados para responder a nossa avaliação de riscos de distorções significativas nas demonstrações financeiras. Os resultados de nossos procedimentos, incluindo aqueles executados para tratar os assuntos abaixo, fornecem a base para nossa opinião de auditoria sobre as demonstrações financeiras do Banco.

### Ambiente de tecnologia

As operações do Banco são altamente dependentes de sua estrutura de tecnologia e de seus sistemas, os quais passam por mudanças constantes, possuem alto nível de integração entre si e com fontes de informação externas ao Banco, além de processarem um alto volume de transações. Devido a essas razões, consideramos o ambiente de tecnologia um principal assunto de auditoria.

### Como nossa auditoria conduziu esse assunto

No curso de nossos exames, envolvemos especialistas internos para nos auxiliar na avaliação de riscos significativos relacionados ao ambiente de tecnologia, bem como na execução de procedimentos de auditoria para avaliação do desenho e eficácia operacional dos controles gerais de tecnologia, para os sistemas considerados relevantes no contexto da auditoria, com ênfase aos processos de gestão de mudanças e concessão, revisão e revogação de acesso a usuários. Também, realizamos procedimentos para avaliar a efetividade de controles automatizados considerados relevantes, que suportam os processos significativos de negócios e os registros contábeis das operações. Por fim, realizamos testes de detalhe para avaliar o correto fluxo de informação entre sistemas, para as rotinas contábeis consideradas relevantes.

Baseados no resultado dos procedimentos de auditoria efetuados sobre o ambiente de tecnologia, que está consistente com a avaliação da diretoria do Banco, consideramos que os controles gerais de tecnologia sobre os sistemas relevantes do Banco e as rotinas contábeis consideradas relevantes operaram de forma aceitável, especialmente no processamento de informações contábeis consideradas relevantes para as demonstrações financeiras tomadas em conjunto.

### Operações de crédito e provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito

Conforme divulgado nas notas explicativas nº 6 e 7, em 31 de dezembro de 2023, o Banco possuía carteira de crédito, no valor de R\$ 23.906.517 mil (R\$ 23.922.457 mil no Consolidado), com respectiva provisão para perdas esperadas associada ao risco de crédito no montante de R\$ 860.181 mil (Banco e Consolidado). Adicionalmente, no exercício findo nessa data, para o Banco, a receita com operações de crédito, conforme apresentado nas Demonstrações do Resultado, foi de R\$ 2.672.615 mil (R\$ 2.675.813 mil no Consolidado) e a despesa de provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito foi de R\$ 325.619 mil (Banco e

Consolidado).

Devido à relevância para as demonstrações financeiras tomadas em conjunto, às subjetividades relacionadas ao julgamento da diretoria quanto à avaliação do risco de crédito dos clientes do Banco, bem como à complexidade operacional do processo de reconhecimento de receita de juros das operações de crédito, consideramos as operações de crédito e suas respectivas provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito um principal assunto de auditoria.

Como nossa auditoria conduziu esse assunto

Em nossos exames de auditoria consideramos o entendimento do processo estabelecido pela diretoria, bem como a realização de testes de controles relacionados com: (i) a originação das operações; (ii) a análise e aprovação de operações de crédito considerando os níveis de alçadas estabelecidas; (iii) atribuição de níveis de "rating" por operação, tomador de crédito ou grupo econômico; (iv) análise de garantias recebidas; (v) atualização tempestiva de informações dos tomadores de crédito; (vi) reconhecimento de receitas de juros de operações em curso normal; e (vii) suspensão do reconhecimento de receita sobre operações de crédito vencidas há mais de 59 dias, entre outros.

Nossos procedimentos de auditoria também incluíram a realização, para uma amostra de operações de crédito, de testes relativos a análise da documentação que consubstancia o nível de provisionamento determinado para os itens da amostra, recálculo da provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito com base nos ratings atribuídos, confirmação de saldo diretamente com os tomadores de crédito selecionados, mediante envio de cartas de confirmação, recálculo do saldo devedor, testes analíticos, além da revisão das apresentações e divulgações relacionadas ao tema.

Baseados no resultado dos procedimentos de auditoria efetuados sobre as operações de crédito e provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito, que está consistente com a avaliação da diretoria, consideramos que os critérios e premissas adotados pela diretoria, assim como as respectivas divulgações nas notas explicativas 6 e 7, são aceitáveis, no contexto das demonstrações financeiras tomadas em conjunto.

Valor justo de títulos e valores mobiliários classificados no nível 3

Conforme nota explicativa nº 5, em 31 de dezembro de 2023, o Banco, possuía títulos e valores mobiliários classificados no nível 3, dentro da hierarquia de níveis de valor justo, no montante de R\$ 9.713.924 mil (R\$ 9.504.698 mil no Consolidado). Esses títulos e valores mobiliários não possuem cotação de preço em mercado ativo e são mensurados com base em técnicas de valorização que incluem dados não observáveis em mercado ativo.

Devido à relevância para as demonstrações financeiras tomadas em conjunto, à necessidade de desenvolvimento pelo Banco de uma metodologia interna de precificação, com emprego de premissas subjetivas e dados não observáveis no mercado, assim como o emprego de cálculos matemáticos que devem ser parametrizados em sistemas ou em planilhas eletrônicas, consideramos o valor justo de títulos e valores mobiliários classificados no nível 3 um principal assunto de auditoria.

Como nossa auditoria conduziu esse assunto

Nossos procedimentos de auditoria incluíram, entre outros, (i) o entendimento do processo, metodologia e premissas estabelecidos pela diretoria para a precificação dos títulos e valores mobiliários; (ii) avaliação do desenho e efetividade operacional dos controles chaves referentes ao processo de registro e precificação dos títulos e valores mobiliários. Adicionalmente, realizamos, com base em amostragem, os seguintes procedimentos para as operações selecionadas: (i) confirmação de existência do item selecionado na amostra, por meio da verificação dos extratos dos órgãos custodiantes e/ou contratos firmados entre as partes, incluindo a verificação dos principais termos e condições pactuadas; (ii) recálculo de forma independente do valor justo de uma amostra de itens e avaliação das metodologias e premissas utilizadas pela diretoria na determinação do valor justo.

Baseados no resultado dos procedimentos de auditoria efetuados sobre a mensuração do valor justo dos títulos e valores mobiliários classificados no nível 3, que está consistente com a avaliação da diretoria, consideramos que os critérios e premissas de avaliação adotados pela diretoria, assim como as respectivas divulgações na nota explicativa nº 5, são aceitáveis, no contexto das demonstrações financeiras tomadas em conjunto.

Outros assuntos

Demonstrações do valor adicionado

As demonstrações individual e consolidada do valor adicionado (DVA) referentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023, elaboradas sob a responsabilidade da diretoria do Banco, e apresentadas como informação suplementar pelas práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições financeiras autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, foram submetidas a procedimentos de auditoria executados em conjunto com a auditoria das demonstrações financeiras individuais e consolidadas do Banco. Para a formação de nossa opinião, avaliamos se essas demonstrações estão conciliadas com as demonstrações financeiras e registros contábeis, conforme aplicável, e se a sua forma e conteúdo estão de acordo com os critérios definidos no Pronunciamento Técnico NBC TG 09 - Demonstração do Valor Adicionado. Em nossa opinião, essas demonstrações do valor adicionado foram adequadamente elaboradas, em todos os aspectos relevantes, segundo os critérios definidos nesse Pronunciamento Técnico e são consistentes em relação às demonstrações financeiras individuais e consolidadas tomadas em conjunto.

Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras individuais e consolidadas 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 individuais e consolidadas 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 individuais e consolidadas, 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 este respeito.

#### Responsabilidades da diretoria e da governança pelas demonstrações financeiras individuais e consolidadas

A diretoria é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras individuais e consolidadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

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

Os responsáveis pela governança do Banco e suas controladas são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras, e incluem a Diretoria, o Conselho de Administração e o Comitê de Auditoria do Banco e suas controladas.

#### Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras individuais e consolidadas

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras individuais e consolidadas, 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 da auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras individuais e consolidadas, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtivemos 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.
  - Obtivemos 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 e suas controladas.
  - Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela diretoria.
  - Concluímos sobre a adequação do uso, pela diretoria, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional do Banco. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras individuais e consolidadas ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar 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 individuais e consolidadas representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.
  - Obtivemos evidência de auditoria apropriada e suficiente referente às informações financeiras das entidades ou atividades de negócio do grupo para expressar uma opinião sobre as demonstrações financeiras individuais e consolidadas. Somos responsáveis pela direção, supervisão e desempenho da auditoria do grupo e, consequentemente, pela opinião de auditoria.
- Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

Fornecemos também aos responsáveis pela governança declaração de que cumprimos com as exigências éticas relevantes, incluindo os requisitos aplicáveis de independência, e comunicamos todos os eventuais relacionamentos ou assuntos que poderiam afetar, consideravelmente, nossa independência, incluindo, quando aplicável, as respectivas salvaguardas.

Dos assuntos que foram objeto de comunicação com os responsáveis pela governança, determinamos aqueles que foram considerados como mais significativos na auditoria das demonstrações financeiras do exercício corrente e que, dessa maneira, constituem os principais assuntos de auditoria. Descrevemos esses assuntos em nosso relatório de auditoria, a menos que lei ou regulamento tenha proibido divulgação pública do assunto, ou quando, em circunstâncias extremamente raras, determinarmos que o

assunto não deve ser comunicado em nosso relatório porque as consequências adversas de tal comunicação podem, dentro de uma perspectiva razoável, superar os benefícios da comunicação para o interesse público.

São Paulo, 05 de fevereiro de 2024.

ERNST amp; YOUNG  
Auditores Independentes S/S Ltda.  
CRC SP-034519/O

Rui Borges  
Contador CRC SP-207135/O

\*\*\*\*\*  
\*\*\*\*\*

#### Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras consolidadas

Aos Acionistas, Diretoria e Administradores do Banco ABC Brasil S.A.

#### Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras consolidadas do Banco ABC Brasil S.A. (“Banco”) que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2023 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo as políticas contábeis materiais e outras informações elucidativas.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira consolidada do Banco ABC Brasil S.A. em 31 de dezembro de 2023, o desempenho consolidado de suas operações e os seus fluxos de caixa consolidados para o exercício findo nessa data, de acordo com as normas internacionais de relatório financeiro (IFRS) emitidas pelo International Accounting Standards Board (IASB).

#### 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 à Companhia, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

#### Principais assuntos de auditoria

Principais assuntos de auditoria são aqueles que, em nosso julgamento profissional, foram os mais significativos em nossa auditoria do exercício corrente. Esses assuntos foram tratados no contexto de nossa auditoria das demonstrações contábeis como um todo e na formação de nossa opinião sobre essas demonstrações contábeis e, portanto, não expressamos uma opinião separada sobre esses assuntos. Para cada assunto abaixo, a descrição de como nossa auditoria tratou o assunto, incluindo quaisquer comentários sobre os resultados de nossos procedimentos, é apresentado no contexto das demonstrações contábeis tomadas em conjunto.

Nós cumprimos as responsabilidades descritas na seção intitulada “Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras consolidadas”, incluindo aquelas em relação a esses principais assuntos de auditoria. Dessa forma, nossa auditoria incluiu a condução de procedimentos planejados para responder a nossa avaliação de riscos de distorções significativas nas demonstrações financeiras. Os resultados de nossos procedimentos, incluindo aqueles executados para tratar os assuntos abaixo, fornecem a base para nossa opinião de auditoria sobre as demonstrações financeiras do Banco.

#### Ambiente de tecnologia

As operações do Banco são altamente dependentes de sua estrutura de tecnologia e de seus sistemas, os quais passam por mudanças constantes, possuem alto nível de integração entre si e com fontes de informação externas ao Banco, além de processarem um alto volume de transações. Devido a essas razões, consideramos o ambiente de tecnologia um principal assunto de auditoria.

#### Como nossa auditoria conduziu esse assunto

No curso de nossos exames, envolvemos especialistas internos para nos auxiliar na avaliação de riscos significativos relacionados ao ambiente de tecnologia, bem como na execução de procedimentos de auditoria para avaliação do desenho e eficácia operacional dos controles gerais de tecnologia, para os sistemas considerados relevantes no contexto da auditoria, com ênfase aos processos de gestão de mudanças e concessão, revisão e revogação de acesso a usuários. Também, realizamos procedimentos para avaliar a efetividade de controles automatizados considerados relevantes, que suportam os processos significativos de negócios e os registros contábeis das operações. Por fim, realizamos testes de detalhe para avaliar o correto fluxo de informação entre sistemas, para as rotinas contábeis consideradas relevantes.

Baseados no resultado dos procedimentos de auditoria efetuados sobre o ambiente de tecnologia, que está consistente com a avaliação da Administração do Banco, consideramos que os controles gerais de tecnologia sobre os sistemas relevantes do Banco e as rotinas contábeis consideradas relevantes operaram de forma aceitável, especialmente no processamento de informações contábeis consideradas relevantes para as demonstrações financeiras consolidadas tomadas em conjunto.

#### Empréstimos e adiantamentos a clientes mensurados ao custo amortizado e suas respectivas provisões perdas esperadas

Conforme divulgado na nota explicativa nº 8, em 31 de dezembro de 2023, dentre o saldo de empréstimos e adiantamentos a clientes mensurados ao custo amortizado, o Banco possui operações de crédito no valor de R\$ 34.418.346 mil. A provisão para perdas esperadas para essas operações, é de R\$ 913.302 mil. Devido à relevância para as demonstrações financeiras tomadas em conjunto, às subjetividades relacionadas ao julgamento da Administração quanto da avaliação do risco de crédito dos clientes do Banco, bem como à complexidade operacional do processo de reconhecimento de receita de juros das operações de crédito, consideramos os empréstimos e adiantamentos a clientes mensurados ao custo amortizado e suas respectivas provisões para perdas esperadas um principal assunto de auditoria.

#### Como nossa auditoria conduziu esse assunto

Em nossos exames de auditoria consideramos o entendimento do processo estabelecido pela Administração, bem como a realização de testes de controles relacionados com: (i) a originação das operações; (ii) a análise e aprovação de operações de crédito considerando os níveis de alçadas estabelecidas; (iii) análise de garantias recebidas; (iv) atualização tempestiva de informações dos tomadores de crédito; (v) reconhecimento de receitas de juros de operações em curso normal; (vi) suspensão do reconhecimento de receita sobre operações de crédito para as quais não há expectativa de recebimento de caixa; (vii) teste de SPPI para uma amostra de ativos financeiros mensurados ao custo amortizado; (viii) análise das políticas contábeis e modelos de estimativas de perda esperada da administração em comparação com os requisitos do IFRS 9; (ix) teste amostral dos modelos, incluindo o seu processo de aprovação e de validação de premissas adotadas para determinação das estimativas de perdas; e (x) análise das divulgações realizadas pela administração nas demonstrações financeiras em atendimento aos requisitos do IFRS 9.

Baseados no resultado dos procedimentos de auditoria efetuados sobre os empréstimos e adiantamentos a clientes mensurados ao custo amortizado e suas respectivas provisões perdas esperadas, que estão consistentes com a avaliação da administração, consideramos que os critérios e premissas adotados pela Administração, assim como as respectivas divulgações na nota explicativa nº 8, são aceitáveis, no contexto das demonstrações financeiras consolidadas tomadas em conjunto.

#### 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 contábeis ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

#### Responsabilidades da Diretoria e da governança pelas demonstrações financeiras

A diretoria é responsável pela elaboração e adequada apresentação das financeiras consolidadas de acordo com as normas internacionais de relatório financeiro (IFRS), emitidas pelo International Accounting Standards Board (IASB), e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

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

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

#### Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras consolidadas

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações financeiras.

Como parte da auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. 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.
- Concluímos sobre a adequação do uso, pela diretoria, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional do Banco. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras consolidadas ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar 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 consolidadas representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.
- Obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente referente às informações financeiras das entidades ou atividades de negócio do grupo para expressar uma opinião sobre as demonstrações. Somos responsáveis pela direção, supervisão e desempenho da auditoria do grupo e, consequentemente, pela opinião de auditoria.

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

Fornecemos também aos responsáveis pela governança declaração de que cumprimos com as exigências éticas relevantes, incluindo os requisitos aplicáveis de independência, e comunicamos todos os eventuais relacionamentos ou assuntos que poderiam afetar, consideravelmente, nossa independência, incluindo, quando aplicável, as respectivas salvaguardas.

Dos assuntos que foram objeto de comunicação com os responsáveis pela governança, determinamos aqueles que foram considerados como mais significativos na auditoria das demonstrações financeiras do exercício corrente e que, dessa maneira, constituem os principais assuntos de auditoria. Descrevemos esses assuntos em nosso relatório de auditoria, a menos que lei ou regulamento tenha proibido divulgação pública do assunto, ou quando, em circunstâncias extremamente raras, determinarmos que o assunto não deve ser comunicado em nosso relatório porque as consequências adversas de tal comunicação podem, dentro de uma perspectiva razoável, superar os benefícios da comunicação para o interesse público.

São Paulo, 28 de março de 2024.

ERNST & YOUNG  
Auditores Independentes S.S. Ltda.  
CRC SP-034519/O

Rui Borges  
Contador CRC SP-207135/O

## Pareceres e Declarações / Parecer do Conselho Fiscal ou Órgão Equivalente

O Conselho Fiscal do Banco ABC Brasil, em cumprimento das disposições legais e estatutárias, examinou o relatório da administração e as demonstrações financeiras consolidadas e respectivas notas explicativas referentes ao exercício social encerrado em 31 de dezembro de 2023.

Com base nos exames efetuados e considerando o relatório dos auditores independentes emitido sem ressalvas pela Ernst Young Auditores Independentes em 05 de fevereiro de 2024, bem como as informações e esclarecimentos recebidos no decorrer do exercício, o Conselho Fiscal opina que os referidos documentos estão em condições de serem apreciados pela Assembleia Geral dos acionistas, nos termos da Lei das Sociedades por Ações.

O Conselho Fiscal

**Pareceres e Declarações / Relatório Resumido do Comitê de Auditoria (estatutário, previsto em regulamentação específica da CVM)**

Como resultado de suas avaliações e diligências, o Comitê de Auditoria considera adequado o ambiente de controles internos da organização, seus instrumentos de controle e administração de riscos, proporcionando a qualidade do processo de elaboração das Demonstrações Financeiras e notas explicativas (individuais e consolidadas), de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil e normas editadas pelo Banco Central do Brasil e CVM (Comissão de Valores Mobiliários).

Desta forma, considerando o escopo das suas atribuições, a abrangência de atuação e suas responsabilidades, o Comitê de Auditoria recomenda ao Conselho de Administração a aprovação das demonstrações financeiras individuais e consolidadas auditadas do Banco ABC Brasil S.A., referente ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023.

O relatório completo do Comitê de Auditoria contendo o detalhamento do escopo dos seus trabalhos e diligências, estará disponível no site do Banco ABC Brasil S.A. (<https://ri.abcbrasil.com.br>) e à disposição dos interessados na seção “Governança Corporativa”.

São Paulo, 05 de fevereiro de 2024.

O Comitê de Auditoria

## Pareceres e Declarações / Declaração dos Diretores sobre as Demonstrações Financeiras

Em cumprimento à Instrução CVM nº 480, de 07 de dezembro de 2009, as pessoas que ao final subscrevem, na qualidade de Diretores do Banco ABC Brasil S.A., companhia aberta listada no Nível 2 de Governança Corporativa (Código ABCB4), DECLARAM, através da presente, que:

Reviram, discutiram e concordam com as demonstrações financeiras referentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023.

São Paulo, 05 de fevereiro de 2024.

Sergio Lulia Jacob  
Diretor Presidente

Sérgio Ricardo Borejo  
Diretor Vice-Presidente Administrativo

Marcos Chadalakian  
Diretor

## **Pareceres e Declarações / Declaração dos Diretores sobre o Relatório do Auditor Independente**

Em cumprimento à Instrução CVM nº 480, de 07 de dezembro de 2009, as pessoas que ao final subscrevem, na qualidade de Diretores do Banco ABC Brasil S.A., companhia aberta listada no Nível 2 de Governança Corporativa (Código ABCB4), DECLARAM, através da presente, que:

Reviram, discutiram e concordam com as opiniões expressas no parecer dos auditores independentes, Ernst & Young Auditores Independentes S.S. quanto às demonstrações financeiras da Companhia referentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023.

São Paulo, 05 de fevereiro de 2024.

Sergio Lulia Jacob  
Diretor Presidente

Sérgio Ricardo Borejo  
Diretor Vice-Presidente Administrativo

Marcos Chadalakian  
Diretor