

Índice

Dados da Empresa

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

DFs Individuais

Balanço Patrimonial Ativo	2
Balanço Patrimonial Passivo	3
Demonstração do Resultado	4
Demonstração do Resultado Abrangente	5
Demonstração do Fluxo de Caixa (Método Indireto)	6

Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido

DMPL - 01/01/2023 à 31/03/2023	7
DMPL - 01/01/2022 à 31/03/2022	8
Demonstração de Valor Adicionado	9

DFs Consolidadas

Balanço Patrimonial Ativo	10
Balanço Patrimonial Passivo	11
Demonstração do Resultado	12
Demonstração do Resultado Abrangente	13
Demonstração do Fluxo de Caixa (Método Indireto)	14

Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido

DMPL - 01/01/2023 à 31/03/2023	15
DMPL - 01/01/2022 à 31/03/2022	16
Demonstração de Valor Adicionado	17

Comentário do Desempenho	18
--------------------------	----

Notas Explicativas	23
--------------------	----

Pareceres e Declarações

Relatório da Revisão Especial - Sem Ressalva	120
Declaração dos Diretores sobre as Demonstrações Financeiras	122
Declaração dos Diretores sobre o Relatório do Auditor Independente	123

Dados da Empresa / Composição do Capital

Número de Ações (Unidades)	Trimestre Atual 31/03/2023
Do Capital Integralizado	
Ordinárias	113.445.475
Preferenciais	112.644.643
Total	226.090.118
Em Tesouraria	
Ordinárias	0
Preferenciais	4.634.993
Total	4.634.993

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 31/03/2023	Exercício Anterior 31/12/2022
1	Ativo Total	53.540.447	56.768.457
1.01	Caixa e Equivalentes de Caixa	2.304.116	5.229.895
1.01.01	Caixa	324.237	329.813
1.01.02	Aplicações de Liquidez	1.979.879	4.900.082
1.01.02.01	Aplicações no mercado aberto	1.691.976	4.061.240
1.01.02.03	Aplicações em moedas estrangeiras	287.903	838.842
1.02	Ativos Financeiros	43.560.461	41.791.597
1.02.02	Ativos Financeiros Avaliados ao Valor Justo através do Resultado	4.894.208	4.684.657
1.02.02.01	Títulos e Valores Mobiliários	2.941.178	3.003.669
1.02.02.02	Derivativos	1.953.030	1.680.988
1.02.03	Ativos Financeiros Avaliados ao Valor Justo através de Outros Resultados Abrangentes	11.596.062	8.045.889
1.02.03.01	Títulos e Valores Mobiliários	11.596.062	8.045.889
1.02.04	Ativos Financeiros ao Custo Amortizado	27.070.191	29.061.051
1.02.04.01	Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	702.912	724.751
1.02.04.02	Aplicações no Mercado Aberto	390.055	524.518
1.02.04.03	Títulos e Valores Mobiliários	2.349.574	2.397.689
1.02.04.04	Operações de Crédito	23.627.650	25.414.093
1.03	Tributos	1.189.058	1.039.857
1.03.03	Outros	1.189.058	1.039.857
1.03.03.01	Ativos fiscais diferidos	1.189.058	1.039.857
1.04	Outros Ativos	5.263.125	7.737.823
1.04.03	Outros	5.263.125	7.737.823
1.04.03.01	Relações interfinanceiras	356.754	293.766
1.04.03.02	Negociação e intermediação de valores	560.874	613.223
1.04.03.03	Rendas a receber	23.263	23.950
1.04.03.04	Despesas antecipadas	20.434	18.838
1.04.03.05	Bens não de uso próprio	153.471	157.415
1.04.03.06	Diversos	161.087	218.175
1.04.03.07	Carteira de Câmbio	4.743.707	7.106.059
1.04.03.08	Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	-756.465	-693.603
1.05	Investimentos	1.033.261	799.785
1.05.01	Participações em Coligadas	1.020.896	789.368
1.05.05	Outros Investimentos	12.365	10.417
1.06	Imobilizado	23.970	22.639
1.06.01	Imobilizado de Uso	81.301	78.093
1.06.03	Depreciação Acumulada	-57.331	-55.454
1.07	Intangível	166.456	146.861
1.07.01	Intangíveis	268.004	241.847
1.07.03	Amortização Acumulada	-101.548	-94.986

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 31/03/2023	Exercício Anterior 31/12/2022
2	Passivo Total	53.540.447	56.768.457
2.01	Passivos Financeiros Avaliados ao Valor Justo através do Resultado	1.659.893	1.459.819
2.01.10	Instrumentos financeiros derivativos	1.659.893	1.459.819
2.02	Passivos Financeiros ao Custo Amortizado	40.635.389	41.973.977
2.02.01	Depósitos	9.482.825	10.380.568
2.02.02	Captações no Mercado Aberto	1.787.726	1.519.555
2.02.04	Outras Captações	29.364.838	30.073.854
2.02.04.01	Recursos de aceites e emissão de títulos	17.015.763	17.351.698
2.02.04.02	Obrigações por empréstimos e repasses	10.090.322	10.474.740
2.02.04.03	Dívida Subordinada	2.258.753	2.247.416
2.03	Provisões	261.504	316.111
2.04	Passivos Fiscais	371.065	235.366
2.05	Outros Passivos	5.309.490	7.577.798
2.05.07	Carteira de Câmbio	4.854.006	7.129.718
2.05.08	Relações interfinanceiras	31.602	29
2.05.09	Relações interdependências	150.345	100.200
2.05.10	Sociais e estatutárias	93.492	82.037
2.05.11	Fiscais e previdenciárias	81.498	186.083
2.05.12	Negociação e intermediação de valores	60.414	32.298
2.05.14	Diversas	38.133	47.433
2.07	Patrimônio Líquido	5.303.106	5.205.386
2.07.01	Capital Social Realizado	4.315.017	4.315.017
2.07.02	Reservas de Capital	-19.708	-24.828
2.07.04	Reservas de Lucros	918.594	918.594
2.07.05	Lucros/Prejuízos Acumulados	96.852	0
2.07.08	Outros Resultados Abrangentes	-7.649	-3.397

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2023 à 31/03/2023	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2022 à 31/03/2022
3.01	Receitas de Intermediação Financeira	1.248.491	-1.256.832
3.01.01	Operações de crédito	656.369	-310.601
3.01.02	Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	632.090	-69.057
3.01.03	Resultado com Instrumentos Financeiros Derivativos	70.705	-464.382
3.01.04	Resultado de Operações de Câmbio	-110.673	-413.437
3.01.05	Operações de Venda ou de Transferências de Ativos Financeiros	0	645
3.02	Despesas de Intermediação Financeira	-947.570	1.639.975
3.02.01	Operações de Captações no Mercado	-922.127	-474.613
3.02.02	Operações de Empréstimos e Repasses	79.262	2.141.074
3.02.03	Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	-105.234	-27.457
3.02.04	Reversão de Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa - CCL	529	971
3.03	Resultado Bruto de Intermediação Financeira	300.921	383.143
3.04	Outras Despesas e Receitas Operacionais	-85.767	-107.640
3.04.02	Receitas de Prestação de Serviços	75.046	57.766
3.04.03	Despesas com Pessoal	-108.691	-90.488
3.04.04	Outras Despesas de Administrativas	-69.610	-52.401
3.04.05	Despesas Tributárias	-23.189	-12.841
3.04.06	Outras Receitas Operacionais	10.882	793
3.04.07	Outras Despesas Operacionais	-1.698	-24.075
3.04.07.01	Outras despesas operacionais	-2.131	-14.315
3.04.07.02	Resultado não operacional	433	-9.760
3.04.08	Resultado da Equivalência Patrimonial	31.493	13.606
3.05	Resultado antes dos Tributos sobre o Lucro	215.154	275.503
3.06	Imposto de Renda e Contribuição Social sobre o Lucro	34.660	-38.864
3.06.01	Corrente	24.621	11.598
3.06.02	Diferido	10.039	-50.462
3.07	Lucro ou Prejuízo das Operações Continuadas	249.814	236.639
3.09	Lucro ou Prejuízo antes das Participações e Contribuições Estatutárias	249.814	236.639
3.10	Participações nos Lucros e Contribuições Estatutárias	-59.791	-53.477
3.10.01	Participações	-59.791	-53.477
3.11	Lucro ou Prejuízo Líquido do Período	190.023	183.162
3.99	Lucro por Ação (R\$/Ação)	0	0,82

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Acumulado do Atual	Acumulado do Exercício
		Exercício 01/01/2023 à 31/03/2023	Anterior 01/01/2022 à 31/03/2022
4.01	Lucro ou Prejuízo Líquido do Período	190.023	183.162
4.02	Outros Resultados Abrangentes Próprios	-4.252	-7.495
4.02.01	Valores que serão Reclassificados para o Resultado	-4.252	-7.495
4.02.01.01	Ajustes de instrumentos financeiros	-7.706	-13.403
4.02.01.02	Efeitos fiscais	3.454	5.908
4.04	Resultado Abrangente do Período	185.771	175.667

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2023 à 31/03/2023	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2022 à 31/03/2022
6.01	Caixa Líquido das Atividades Operacionais	-2.623.008	215.580
6.01.01	Caixa Gerado pelas Operações	131.034	-573.336
6.01.01.01	Lucro ou Prejuízo Líquido antes dos Tributos sobre o Lucro	190.023	183.162
6.01.01.02	Ajustes ao Lucro ou Prejuízo	-58.989	-756.498
6.01.02	Variações nos Ativos e Passivos	-2.754.042	788.916
6.01.02.01	Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	155.356	847.014
6.01.02.02	Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos	-3.484.041	-1.919.427
6.01.02.03	Carterira de câmbio - Ativo e Passivo	86.640	192.108
6.01.02.04	Operações de crédito	1.720.609	94.904
6.01.02.05	Outros ativos	-103.953	-245.861
6.01.02.06	Outras obrigações	118.396	140.130
6.01.02.07	Depósitos	-897.743	612.416
6.01.02.08	Captações no mercado aberto	389.723	-73.870
6.01.02.09	Obrigações por empréstimos e repasses	-381.057	-526.483
6.01.02.10	Recursos de aceites e emissão de títulos	-335.935	1.673.440
6.01.02.11	Impostos pago	-22.037	-5.455
6.02	Caixa Líquido Atividades de Investimento	-230.060	-24.706
6.02.01	Aquisição de Investimentos	-200.246	-1.528
6.02.02	Aquisição de Imobilizado de Uso e Intangível	-3.153	-18.108
6.02.03	Aquisição de Bens Não de Uso Próprio	-1.003	-4.625
6.02.05	Alienação de Imobilizadode Uso e Intangível	-26.157	0
6.02.06	Alienação de Bens Não de Uso Próprio	4.502	7.049
6.02.07	Constituição / Realização de Reservas	-4.003	-7.494
6.03	Caixa Líquido Atividades de Financiamento	-72.711	-14.431
6.03.01	Dívidas Subordinadas	11.337	48.676
6.03.02	Dívidas elegíveis a capital	0	256
6.03.03	Ações em Tesouraria	9.123	5.542
6.03.05	Juros sobre o Capital Próprios Pagos	-93.171	-68.905
6.05	Aumento (Redução) de Caixa e Equivalentes	-2.925.779	176.443
6.05.01	Saldo Inicial de Caixa e Equivalentes	5.229.895	1.519.340
6.05.02	Saldo Final de Caixa e Equivalentes	2.304.116	1.695.783

DFs Individuais / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2023 à 31/03/2023

(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	-24.828	918.594	0	0	-3.397	5.205.386
5.02	Ajustes de Exercícios Anteriores	0	0	0	0	0	0	0
5.03	Saldos Iniciais Ajustados	4.315.017	-24.828	918.594	0	0	-3.397	5.205.386
5.04	Transações de Capital com os Sócios	0	9.123	0	0	-93.171	0	-84.048
5.04.05	Ações em Tesouraria Vendidas	0	9.123	0	0	0	0	9.123
5.04.07	Juros sobre Capital Próprio	0	0	0	0	-93.171	0	-93.171
5.05	Resultado Abrangente Total	0	0	0	0	190.023	-4.252	185.771
5.05.01	Lucro Líquido do Período	0	0	0	0	190.023	0	190.023
5.05.02	Outros Resultados Abrangentes	0	0	0	0	0	-4.252	-4.252
5.05.02.01	Ajustes de Instrumentos Financeiros	0	0	0	0	0	-4.252	-4.252
5.06	Mutações Internas do Patrimônio Líquido	0	-4.003	0	0	0	0	-4.003
5.06.01	Constituição de Reservas	0	-4.003	0	0	0	0	-4.003
5.06.01.01	Constituição de Reservas - Remuneração da administração	0	-4.003	0	0	0	0	-4.003
5.07	Saldos Finais	4.315.017	-19.708	918.594	0	96.852	-7.649	5.303.106

DFs Individuais / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2022 à 31/03/2022

(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	5.542	0	0	-68.905	0	-63.363
5.04.05	Ações em Tesouraria Vendidas	0	5.542	0	0	0	0	5.542
5.04.07	Juros sobre Capital Próprio	0	0	0	0	-68.905	0	-68.905
5.05	Resultado Abrangente Total	0	0	0	0	183.162	-7.495	175.667
5.05.01	Lucro Líquido do Período	0	0	0	0	183.162	0	183.162
5.05.02	Outros Resultados Abrangentes	0	0	0	0	0	-7.495	-7.495
5.05.02.01	Ajustes de Instrumentos Financeiros	0	0	0	0	0	-7.495	-7.495
5.06	Mutações Internas do Patrimônio Líquido	0	-7.494	0	0	0	0	-7.494
5.06.01	Constituição de Reservas	0	-7.494	0	0	0	0	-7.494
5.06.01.01	Constituição de reservas - Remuneração da administração	0	-7.494	0	0	0	0	-7.494
5.07	Saldos Finais	4.315.017	-63.816	426.522	0	114.257	-17.707	4.774.273

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2023 à 31/03/2023	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2022 à 31/03/2022
7.01	Receitas	1.229.714	-1.224.759
7.01.01	Intermediação Financeira	1.248.491	-1.256.832
7.01.02	Prestação de Serviços	75.046	57.766
7.01.03	Provisão/Reversão de Perdas Esperadas ao Risco de Crédito	-104.705	-26.486
7.01.04	Outras	10.882	793
7.02	Despesas de Intermediação Financeira	-842.865	1.666.461
7.03	Insumos Adquiridos de Terceiros	-57.102	-64.877
7.03.02	Serviços de Terceiros	-3.309	-2.637
7.03.04	Outros	-53.793	-62.240
7.03.04.01	Processamento de Dados e Telecomunicações	-19.435	-11.357
7.03.04.02	Serviços do Sistema Financeiro	-10.246	-8.334
7.03.04.03	Serviços Técnicos Especializados	-7.040	-8.652
7.03.04.04	Viagens	-1.841	-873
7.03.04.05	Promoções e Relações Públicas	-7.939	-5.246
7.03.04.06	Outras Despesas Operacionais	-2.131	-14.315
7.03.04.07	Receitas Não Operacionais	1.290	693
7.03.04.08	Despesas Não Operacionais	-857	-10.453
7.03.04.09	Outras Despesas Administrativas	-5.594	-3.703
7.04	Valor Adicionado Bruto	329.747	376.825
7.05	Retenções	-8.384	-6.683
7.05.01	Depreciação, Amortização e Exaustão	-8.384	-6.683
7.06	Valor Adicionado Líquido Produzido	321.363	370.142
7.07	Vlr Adicionado Recebido em Transferência	31.493	13.606
7.07.01	Resultado de Equivalência Patrimonial	31.493	13.606
7.08	Valor Adicionado Total a Distribuir	352.856	383.748
7.09	Distribuição do Valor Adicionado	352.856	383.748
7.09.01	Pessoal	148.520	127.568
7.09.01.01	Remuneração Direta	69.049	52.402
7.09.01.02	Benefícios	13.325	17.247
7.09.01.03	F.G.T.S.	5.764	3.764
7.09.01.04	Outros	60.382	54.155
7.09.02	Impostos, Taxas e Contribuições	8.491	68.102
7.09.02.01	Federais	4.189	64.786
7.09.02.03	Municipais	4.302	3.316
7.09.03	Remuneração do Capital de Terceiros	5.822	4.916
7.09.03.01	Aluguéis	5.822	4.916
7.09.04	Remuneração de Capital Próprio	190.023	183.162
7.09.04.01	Juros sobre o Capital Próprio	93.171	68.905
7.09.04.03	Lucros Retidos / Prejuízo do Período	96.852	114.257

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 31/03/2023	Exercício Anterior 31/12/2022
1	Ativo Total	54.143.868	57.252.350
1.01	Caixa e Equivalentes de Caixa	324.330	329.879
1.02	Ativos Financeiros	45.757.143	46.887.005
1.02.01	Depósito Compulsório Banco Central	11.930	12.556
1.02.02	Ativos Financeiros Avaliados ao Valor Justo através do Resultado	8.253.807	5.395.869
1.02.02.01	Títulos e Valores Mobiliários	5.574.648	3.111.310
1.02.02.02	Derivativos	2.679.159	2.284.559
1.02.03	Ativos Financeiros Avaliados ao Valor Justo através de Outros Resultados Abrangentes	2.510.126	2.848.730
1.02.03.01	Títulos e Valores Mobiliários	2.510.126	2.848.730
1.02.04	Ativos Financeiros ao Custo Amortizado	34.981.280	38.629.850
1.02.04.03	Títulos e Valores Mobiliários	2.347.286	2.395.032
1.02.04.04	Operações de Crédito	29.646.577	30.170.111
1.02.04.08	Outros Ativos Financeiros	2.987.417	6.064.707
1.04	Outros Ativos	7.871.969	9.865.966
1.04.01	Ativos Não Correntes a Venda	153.471	157.415
1.04.03	Outros	7.718.498	9.708.551
1.06	Imobilizado	23.569	22.209
1.06.01	Imobilizado de Uso	23.569	22.209
1.07	Intangível	166.857	147.291

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 31/03/2023	Exercício Anterior 31/12/2022
2	Passivo Total	54.143.868	57.252.350
2.01	Passivos Financeiros Avaliados ao Valor Justo através do Resultado	2.577.971	2.282.429
2.02	Passivos Financeiros ao Custo Amortizado	40.096.703	41.548.974
2.02.01	Depósitos	9.315.794	10.354.303
2.02.02	Captações no Mercado Aberto	1.746.102	1.448.963
2.02.03	Recursos Mercado Interfinanceiro	17.015.762	17.351.698
2.02.04	Outras Captações	12.019.045	12.394.010
2.05	Outros Passivos	6.177.245	8.184.440
2.07	Patrimônio Líquido Consolidado	5.291.949	5.236.507
2.07.01	Patrimônio Líquido Atribuído ao Controlador	5.290.796	5.234.490
2.07.01.01	Capital Social Realizado	4.315.017	4.315.017
2.07.01.02	Reservas de Capital	53.331	56.649
2.07.01.04	Reservas de Lucros	872.345	863.222
2.07.01.05	Lucros/Prejuízos Acumulados	54.693	0
2.07.01.08	Outros Resultados Abrangentes	-4.590	-398
2.07.02	Patrimônio Líquido Atribuído aos Não Controladores	1.153	2.017

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Acumulado do Atual	Acumulado do Exercício
		Exercício 01/01/2023 à 31/03/2023	Anterior 01/01/2022 à 31/03/2022
3.01	Receitas de Intermediação Financeira	1.430.272	1.012.329
3.02	Despesas de Intermediação Financeira	-1.159.696	-657.715
3.03	Resultado Bruto de Intermediação Financeira	270.576	354.614
3.04	Outras Despesas e Receitas Operacionais	-177.529	-143.691
3.04.01	Despesa de Provisão para Perda Esperada para Risco de Crédito	-159.333	-23.652
3.04.02	Receitas de Prestação de Serviços	83.549	63.498
3.04.03	Despesas com Pessoal	-172.060	-146.567
3.04.04	Outras Despesas de Administrativas	-67.061	-54.337
3.04.06	Outras Receitas Operacionais	177.241	51.729
3.04.06.01	Recuperações de crédito	1.222	310
3.04.06.02	Resultado líquido de ativos e passivos financeiros	178.196	-424.723
3.04.06.03	Resultado de operações de câmbio e variações cambiais	-2.177	476.142
3.04.07	Outras Despesas Operacionais	-39.865	-34.362
3.05	Resultado antes dos Tributos sobre o Lucro	93.047	210.923
3.06	Imposto de Renda e Contribuição Social sobre o Lucro	55.469	-37.374
3.07	Lucro ou Prejuízo das Operações Continuadas	148.516	173.549
3.09	Lucro ou Prejuízo antes das Participações e Contribuições Estatutárias	148.516	173.549
3.11	Lucro ou Prejuízo Líquido Consolidado do Período	148.516	173.549
3.11.01	Atribuído aos Sócios da Empresa Controladora	147.864	173.135
3.11.02	Atribuído aos Sócios não Controladores	-652	-414

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Acumulado do Atual	Acumulado do Exercício
		Exercício 01/01/2023 à 31/03/2023	Anterior 01/01/2022 à 31/03/2022
4.01	Lucro ou Prejuízo Líquido do Período	147.864	173.135
4.02	Outros Resultados Abrangentes Próprios	2.957	-14.286
4.02.01	Valores que serão Reclassificados para o Resultado	2.957	-14.286
4.04	Resultado Abrangente do Período	150.821	158.849
4.04.01	Atribuído aos Sócios da Empresa Controladora	150.821	158.849

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2023 à 31/03/2023	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2022 à 31/03/2022
6.01	Caixa Líquido das Atividades Operacionais	-2.822.867	209.266
6.01.01	Caixa Gerado pelas Operações	207.463	-667.913
6.01.01.01	Lucro ou Prejuízo Líquido antes dos Tributos sobre o Lucro	147.864	173.135
6.01.01.02	Ajustes ao Lucro ou Prejuízo	59.599	-841.048
6.01.02	Variações nos Ativos e Passivos	-3.030.330	877.179
6.01.02.01	Operações compromissadas	431.601	470.617
6.01.02.02	Depósitos em bancos privados	22.182	288.708
6.01.02.03	Empréstimos e adiantamentos a clientes	332.285	94.742
6.01.02.04	Títulos e Valores Mobiliários - custo amortizado	75.609	172.803
6.01.02.05	Ativos e Passivos financeiros mensurados ao VJR	-2.561.770	-1.451.711
6.01.02.06	Ativos financeiros mensurados ao VJORA	339.252	-246.320
6.01.02.07	Ativos não correntes disponíveis para venda	-15.503	12.581
6.01.02.08	Outros ativos	-188.588	-252.902
6.01.02.09	Ajuste a mercado de ativos financeiros mensurados ao VJORA	-4.192	2.957
6.01.02.10	Instrumentos financeiros derivativos	0	-394.814
6.01.02.11	Depósitos	-1.038.509	612.243
6.01.02.12	Recursos de aceites e emissão de títulos	-335.936	1.673.440
6.01.02.13	Relações interdependências	50.145	60.845
6.01.02.14	Obrigações por empréstimos no exterior	-149.909	-287.964
6.01.02.15	Obrigações por repasses no país	-98.776	571
6.01.02.16	Obrigações por repasses no exterior	-12.704	-239.090
6.01.02.17	Passivos tributários	-40.898	167.091
6.01.02.18	Outros passivos	17.072	198.837
6.01.02.19	Impostos pagos	61.671	-5.455
6.01.02.20	Operações de câmbio	86.638	0
6.02	Caixa Líquido Atividades de Investimento	-29.310	-18.108
6.02.01	Aquisição de imobilizado de uso e intangível	-29.310	-18.108
6.03	Caixa Líquido Atividades de Financiamento	-73.575	-14.712
6.03.01	Ações em tesouraria	9.123	5.542
6.03.02	Juros sobre o capital próprios pagos	-93.171	-68.905
6.03.03	Dívida subordinada	11.337	48.932
6.03.04	Dividendos distribuídos	-1.517	0
6.03.05	Participação de acionistas não controladores	653	-281
6.05	Aumento (Redução) de Caixa e Equivalentes	-2.925.752	176.446
6.05.01	Saldo Inicial de Caixa e Equivalentes	5.229.961	1.519.340
6.05.02	Saldo Final de Caixa e Equivalentes	2.304.209	1.695.786

DFs Consolidadas / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2023 à 31/03/2023

(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 Prejuízos 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	0	9.123	0	0	-93.171	0	-84.048	-1.517	-85.565
5.04.05	Ações em Tesouraria Vendidas	0	9.123	0	0	0	0	9.123	0	9.123
5.04.06	Dividendos	0	0	0	0	0	0	0	-1.517	-1.517
5.04.07	Juros sobre Capital Próprio	0	0	0	0	-93.171	0	-93.171	0	-93.171
5.05	Resultado Abrangente Total	0	0	0	0	147.864	-4.192	143.672	653	152.709
5.05.01	Lucro Líquido do Período	0	0	0	0	147.864	0	147.864	653	148.517
5.05.02	Outros Resultados Abrangentes	0	0	0	0	0	-4.192	-4.192	0	4.192
5.05.02.01	Ajustes de Instrumentos Financeiros	0	0	0	0	0	-4.192	-4.192	0	4.192
5.06	Mutações Internas do Patrimônio Líquido	0	-3.318	0	0	0	0	-3.318	0	-3.318
5.06.01	Constituição de Reservas	0	-3.318	0	0	0	0	-3.318	0	-3.318
5.07	Saldos Finais	4.315.017	-19.708	945.384	0	54.693	-4.590	5.290.796	1.153	5.291.949

DFs Consolidadas / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2022 à 31/03/2022

(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 Prejuízos 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	5.542	0	0	-68.905	0	-63.363	-695	-64.058
5.04.05	Ações em Tesouraria Vendidas	0	5.542	0	0	0	0	5.542	0	5.542
5.04.06	Dividendos	0	0	0	0	0	0	0	-695	-695
5.04.07	Juros sobre Capital Próprio	0	0	0	0	-68.905	0	-68.905	0	-68.905
5.05	Resultado Abrangente Total	0	0	0	0	173.135	2.957	176.092	414	176.506
5.05.01	Lucro Líquido do Período	0	0	0	0	173.135	0	173.135	414	173.549
5.05.02	Outros Resultados Abrangentes	0	0	0	0	0	2.957	2.957	0	2.957
5.05.02.01	Ajustes de Instrumentos Financeiros	0	0	0	0	0	2.957	2.957	0	2.957
5.06	Mutações Internas do Patrimônio Líquido	0	-7.494	0	0	0	0	-7.494	0	-7.494
5.06.01	Constituição de Reservas	0	-7.494	0	0	0	0	-7.494	0	-7.494
5.07	Saldos Finais	4.315.017	-63.816	463.828	0	104.230	-1.543	4.817.716	914	4.818.630

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Acumulado do Atual	Acumulado do Exercício
		Exercício 01/01/2023 à 31/03/2023	Anterior 01/01/2022 à 31/03/2022
7.01	Receitas	265.797	358.586
7.01.01	Intermediação Financeira	270.576	354.614
7.01.02	Prestação de Serviços	83.549	63.498
7.01.03	Provisão/Reversão Perdas Esperadas de Risco de Crédito	-164.516	-22.358
7.01.04	Outras	76.188	-37.168
7.01.04.01	Resultado de ativos e passivos financeiros	178.196	-424.723
7.01.04.02	Resultado de operações de câmbio e variações cambiais	-2.177	476.142
7.01.04.03	Outras despesas administrativas	-27.195	-24.012
7.01.04.04	Outras despesas operacionais	-72.636	-64.575
7.04	Valor Adicionado Bruto	265.797	358.586
7.06	Valor Adicionado Líquido Produzido	265.797	358.586
7.08	Valor Adicionado Total a Distribuir	265.797	358.586
7.09	Distribuição do Valor Adicionado	265.797	358.586
7.09.01	Pessoal	151.735	129.848
7.09.01.01	Remuneração Direta	71.090	54.015
7.09.01.02	Benefícios	19.290	21.074
7.09.01.04	Outros	61.355	54.759
7.09.02	Impostos, Taxas e Contribuições	-34.454	55.189
7.09.02.01	Federais	-34.454	55.189
7.09.04	Remuneração de Capitais Próprios	148.516	173.549
7.09.04.01	Juros sobre o Capital Próprio	93.171	68.905
7.09.04.03	Lucros Retidos / Prejuízo do Período	54.693	104.230
7.09.04.04	Participação de Não Controladores nos Lucros Retidos	652	414

Comentário do Desempenho

Desempenho no trimestre findo em 31 de março de 2023

Submetemos à apreciação de V.S.as, as Informações Financeiras individuais e consolidadas do trimestre encerrado em 31 de março 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 março de 2023: Bank ABC (através da participação direta da Marsau Uruguay Holdings) 62,2%; Mercado: 29,5%; Administradores e Conselheiros: 6,2%; e Ações em Tesouraria: 2,1%.

Rentabilidade dos Negócios

O Banco ABC BRASIL S.A. apresentou um lucro líquido de R\$190,0 milhões no primeiro trimestre de 2023 (R\$183,2 milhões no primeiro trimestre de 2022), representando um retorno sobre o patrimônio médio de 14,4% a.a. (15,5% a.a. no primeiro trimestre de 2022).

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

Carteira de Crédito

A carteira de crédito (considerando empréstimos e garantias prestadas) atingiu R\$36,0 bilhões ao final de março de 2023 (R\$36,9 bilhões ao final de dezembro de 2022). Em relação à qualidade da carteira, 94,4% das operações com empréstimos e 98,4% das operações com garantias prestadas estavam classificadas entre AA e C ao final de março de 2023, de acordo com a Resolução nº 2.682/99 do Banco Central. Considerando as duas carteiras, o índice foi de 95,8%. O saldo de provisão para devedores duvidosos representou 3,20% do total da carteira de empréstimos ao final de março de 2023 (2,73% ao final de dezembro de 2022).

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.

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 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 período, o Banco ABC BRASIL S.A. possuía R\$2.349,6 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 nºs 4.557/17, 4.745/19 e 4.327/14 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.abcbrazil.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.

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.

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 nºs 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.abcbrazil.com.br > Relações com Investidores > Serviços de RI > Fatores de Risco > Estrutura de gestão de capital - Banco ABC Brasil.

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 (1ª Linha de Defesa), Agentes de Compliance, que estão presentes em todas as áreas do Banco e com apoio da área institucional de Compliance Regulatório (2ª 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 n. 4595/17. 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, 08 de maio de 2023.

A Administração

Notas Explicativas

Baseado na Resolução CMN (Conselho Monetário Nacional) nº 4.818/20 e Resolução BCB 2/20, o Banco ABC Brasil S.A optou por elaborar suas Demonstrações Contábeis Consolidadas Intermediárias de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições financeiras autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

Desta forma, deixamos de preencher os quadros referentes aos dados padronizados das informações consolidadas, uma vez que estes são aplicáveis, somente, quando da elaboração das Demonstrações Contábeis Consolidadas, em conformidade com os pronunciamentos emitidos pelo CPC (Comitê de Pronunciamentos Contábeis), aprovados pela CVM (Comissão de Valores Mobiliários) e convergentes com as normas internacionais emitidas pelo IASB.

As informações preenchidas nos quadros individuais, estão em conformidade com o sistema padronizado Empresas.Net, onde as contas do balanço patrimonial não são editáveis e a apresentação é diferente ao modelo adotado pelo Banco Central do Brasil.

Apresentamos a seguir, o Balanço Patrimonial Individual e Consolidado e as respectivas Demonstrações do Resultado Individual e Consolidado, do Resultado Abrangente Individual e Consolidado, das mutações do patrimônio líquido individual e consolidado, dos Fluxos de Caixa Individual e Consolidado e a Demonstração do Valor Adicionado Individual e Consolidado, bem como suas Notas Explicativas, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às Instituições Financeiras autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil:

Notas Explicativas

Banco ABC Brasil S.A.

Balanços patrimoniais

31 de março de 2023 e 31 de dezembro de 2022

(Em milhares de reais)

	Notas	Banco		Consolidado	
		mar/23	dez/22	mar/23	dez/22
Ativo					
Disponibilidades	4	324.237	329.813	324.330	329.879
Instrumentos financeiros		50.284.047	53.797.738	51.273.832	54.647.675
Aplicações interfinanceiras de liquidez		3.072.846	6.149.351	3.072.846	6.149.351
Carteira de câmbio	8	4.743.707	7.106.059	4.743.707	7.106.059
Títulos e valores mobiliários	5.a	16.886.814	13.447.247	17.134.064	13.674.494
Instrumentos financeiros derivativos	5.b	1.953.030	1.680.988	2.679.159	2.284.559
Operações de crédito	6	23.627.650	25.414.093	23.644.056	25.433.212
Outros ativos		1.275.883	1.325.367	1.919.573	1.903.598
Relações interfinanceiras		356.754	293.766	356.754	293.766
Negociação e intermediação de valores	9.a	560.874	613.223	635.320	683.162
Rendas a receber		23.263	23.950	23.263	23.950
Despesas antecipadas		20.434	18.838	20.434	18.838
Bens não de uso próprio		153.471	157.415	153.471	157.415
Diversos	9.b	161.087	218.175	730.331	726.467
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	7	(756.465)	(693.603)	(756.465)	(693.603)
Ativos fiscais diferidos	19	1.189.058	1.039.857	1.190.826	1.041.378
Investimentos		1.033.261	799.785	12.365	10.417
Participações em coligadas e controladas	10	1.020.896	789.368	-	-
Outros investimentos		12.365	10.417	12.365	10.417
Imobilizado de uso	11	81.301	78.093	81.301	78.093
Intangível	11	268.004	241.847	268.004	241.847
Depreciações e amortizações	11	(158.879)	(150.440)	(158.879)	(150.440)
Imobilizado de uso		(57.331)	(55.454)	(57.331)	(55.454)
Intangível		(101.548)	(94.986)	(101.548)	(94.986)
Total do ativo		53.540.447	56.768.457	54.154.887	57.408.844

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Notas Explicativas

Banco ABC Brasil S.A.

Balanços patrimoniais

31 de março de 2023 e 31 de dezembro de 2022

(Em milhares de reais)

	Notas	Banco		Consolidado	
		mar/23	dez/22	mar/23	dez/22
Passivo e patrimônio líquido					
Depósitos e demais instrumentos financeiros		47.149.288	50.563.514	47.541.138	50.965.031
Depósitos	12	9.482.825	10.380.568	9.315.794	10.354.303
Captações no mercado aberto	12	1.787.726	1.519.555	1.746.102	1.448.963
Recursos de aceites e emissão de títulos	12	17.015.763	17.351.698	17.015.763	17.351.698
Obrigações por empréstimos e repasses	12	10.090.322	10.474.740	10.090.322	10.474.740
Instrumentos financeiros derivativos	5.b	1.659.893	1.459.819	2.260.398	1.958.193
Carteira de câmbio	8	4.854.006	7.129.718	4.854.006	7.129.718
Dívidas subordinadas	12	2.258.753	2.247.416	2.258.753	2.247.416
Provisões	13	261.504	316.111	355.770	421.196
Obrigações fiscais diferidas	19	371.065	235.366	415.884	273.071
Outras obrigações		455.484	448.080	537.836	542.143
Relações interfinanceiras		31.602	29	31.602	29
Relações interdependências		150.345	100.200	150.345	100.200
Sociais e estatutárias		93.492	82.037	93.492	82.037
Fiscais e previdenciárias	14.a	81.498	186.083	103.157	212.656
Negociação e intermediação de valores	14.c	60.414	32.298	121.105	99.803
Diversas	14.b	38.133	47.433	38.135	47.418
Patrimônio líquido		5.303.106	5.205.386	5.304.259	5.207.403
Capital social:	24.a	4.315.017	4.315.017	4.315.017	4.315.017
De domiciliados no país		969.258	1.052.046	969.258	1.052.046
De domiciliados no exterior		3.345.759	3.262.971	3.345.759	3.262.971
Reserva de capital		53.331	57.334	53.331	57.334
Reserva de lucros	24.d	918.594	918.594	918.594	918.594
Outros resultados abrangentes		(7.649)	(3.397)	(7.649)	(3.397)
Ações em tesouraria	24.e	(73.039)	(82.162)	(73.039)	(82.162)
Lucros acumulados		96.852	-	96.852	-
Participações de acionistas não controladores		-	-	1.153	2.017
Total do passivo		53.540.447	56.768.457	54.154.887	57.408.844

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Notas Explicativas

Banco ABC Brasil S.A.

Demonstrações do resultado

Trimestres findos em 31 de março de 2023 e 2022

(Em milhares de reais)

Notas	Banco		Consolidado	
	1º Trimestre 2023	1º Trimestre 2022	1º Trimestre 2023	1º Trimestre 2022
Receitas da intermediação financeira	1.248.491	(1.256.832)	1.295.634	(1.238.623)
Operações de crédito	656.369	(310.601)	657.710	(310.481)
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários	632.090	(69.057)	639.121	(63.442)
Resultado com instrumentos financeiros derivativos	5.b 70.705	(464.382)	109.476	(451.908)
Resultado de operações de câmbio	(110.673)	(413.437)	(110.673)	(413.437)
Resultado de operações de venda ou de transferência de ativos financeiros	-	645	-	645
Despesas da intermediação financeira	(947.570)	1.639.975	(945.962)	1.643.514
Operações de captação no mercado	(922.127)	(474.613)	(920.519)	(471.074)
Operações de empréstimos e repasses	79.262	2.141.074	79.262	2.141.074
Constituição de provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	7 (105.234)	(27.457)	(105.234)	(27.457)
Constituição de provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito - Variação cambial sobre câmbio	529	971	529	971
Resultado bruto da intermediação financeira	300.921	383.143	349.672	404.891
Outras receitas (despesas) operacionais	(86.200)	(97.880)	(117.727)	(110.962)
Receitas de prestação de serviços	15 75.046	57.766	83.546	63.498
Despesas de pessoal	(108.691)	(90.488)	(110.704)	(91.810)
Outras despesas administrativas	16 (69.610)	(52.401)	(70.243)	(52.673)
Despesas tributárias	(23.189)	(12.841)	(27.774)	(14.780)
Resultado de participações em controladas	10 31.493	13.606	-	-
Outras receitas operacionais	17 10.882	793	11.017	838
Outras despesas operacionais	18 (2.131)	(14.315)	(3.569)	(16.035)
Resultado operacional	214.721	285.263	231.945	293.929
Resultado não operacional	433	(9.760)	433	(9.760)
Resultado antes da tributação sobre o lucro e participações	215.154	275.503	232.378	284.169
Imposto de renda e contribuição social	19 34.660	(38.864)	19.654	(45.835)
Corrente	24.621	11.598	16.472	8.650
Diferido	10.039	(50.462)	3.182	(54.485)
Participações nos lucros e resultados	22 (59.791)	(53.477)	(61.356)	(54.758)
Participações de acionistas não controladores	-	-	(653)	(414)
Lucro líquido do período	190.023	183.162	190.023	183.162
Lucro por ação - básico	24.f 0,86	0,83		
Lucro por ação - diluído	24.f 0,85	0,82		

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Notas Explicativas

Banco ABC Brasil S.A.

Demonstrações do resultado abrangente

Saldos dos trimestres findos em 31 de março de 2023 e 2022

(Em milhares de reais)

	Banco e Consolidado	
	1º Trimestre 2023	1º Trimestre 2022
Lucro líquido do período	190.023	183.162
Itens que podem ser subsequentemente reclassificados para o resultado		
Outras receitas (despesas) reconhecidas	(4.252)	(7.495)
Outros resultados abrangentes - ajuste ao valor de mercado	(7.706)	(13.403)
Efeitos fiscais	3.454	5.908
Resultado abrangente total	185.771	175.667

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Banco ABC Brasil S.A.

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido

Saldos acumulados dos períodos findos em 31 de março de 2023 e 2022

(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				
Saldos em 31 de dezembro de 2021	4.315.017	32.246	28.609	342.913	55.000	(10.212)	-	(94.110)	4.669.463
Ajuste ao valor de mercado - TVM	-	-	-	-	-	(7.495)	-	-	(7.495)
Aquisição / distribuição de ações próprias	-	-	-	-	-	-	-	5.542	5.542
Lucro líquido do período	-	-	-	-	-	-	183.162	-	183.162
Juros sobre o capital próprio	-	-	-	-	-	-	(68.905)	-	(68.905)
Constituição de reserva - remuneração da administração	-	(7.494)	-	-	-	-	-	-	(7.494)
Saldos em 31 de março de 2022	4.315.017	24.752	28.609	342.913	55.000	(17.707)	114.257	(88.568)	4.774.273
Saldos em 31 de dezembro de 2022	4.315.017	57.334	68.621	794.973	55.000	(3.397)	-	(82.162)	5.205.386
Ajuste ao valor de mercado - TVM	-	-	-	-	-	(4.252)	-	-	(4.252)
Aquisição / distribuição de ações próprias	-	-	-	-	-	-	-	9.123	9.123
Lucro líquido do período	-	-	-	-	-	-	190.023	-	190.023
Juros sobre o capital próprio	-	-	-	-	-	-	(93.171)	-	(93.171)
Constituição de reserva - remuneração da administração	-	(4.003)	-	-	-	-	-	-	(4.003)
Saldos em 31 de março de 2023	4.315.017	53.331	68.621	794.973	55.000	(7.649)	96.852	(73.039)	5.303.106

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Banco ABC Brasil S.A.

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido

Saldo acumulados dos períodos findos em 31 de março de 2023 e 2022

(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					
Saldos em 31 de dezembro de 2021	4.315.017	32.246	28.609	342.913	55.000	(10.212)	-	(94.110)	1.195	4.670.658
Ajuste ao valor de mercado - TVM	-	-	-	-	-	(7.495)	-	-	-	(7.495)
Aquisição / distribuição de ações próprias	-	-	-	-	-	-	-	5.542	-	5.542
Lucro líquido do período	-	-	-	-	-	-	183.162	-	414	183.576
Juros sobre o capital próprio	-	-	-	-	-	-	(68.905)	-	-	(68.905)
Dividendos distribuídos	-	-	-	-	-	-	-	-	(695)	(695)
Constituição de reserva - remuneração da administração	-	(7.494)	-	-	-	-	-	-	-	(7.494)
Saldos em 31 de março de 2022	4.315.017	24.752	28.609	342.913	55.000	(17.707)	114.257	(88.568)	914	4.775.187
Saldos em 31 de dezembro de 2022	4.315.017	57.334	68.621	794.973	55.000	(3.397)	-	(82.162)	2.017	5.207.403
Ajuste ao valor de mercado - TVM	-	-	-	-	-	(4.252)	-	-	-	(4.252)
Aquisição / distribuição de ações próprias	-	-	-	-	-	-	-	9.123	-	9.123
Lucro líquido do período	-	-	-	-	-	-	190.023	-	653	190.676
Juros sobre o capital próprio	-	-	-	-	-	-	(93.171)	-	-	(93.171)
Dividendos distribuídos	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.517)	(1.517)
Constituição de reserva - remuneração da administração	-	(4.003)	-	-	-	-	-	-	-	(4.003)
Saldos em 31 de março de 2023	4.315.017	53.331	68.621	794.973	55.000	(7.649)	96.852	(73.039)	1.153	5.304.259

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Notas Explicativas

Banco ABC Brasil S.A.

Demonstrações dos fluxos de caixa - Método indireto

Saldos acumulados dos períodos findos em 31 de março de 2023 e 2022

(Em milhares de reais)

	Banco		Consolidado	
	1º Trimestre 2023	1º Trimestre 2022	1º Trimestre 2023	1º Trimestre 2022
Atividades operacionais				
Lucro líquido ajustado do período	131.034	(573.336)	169.384	(555.605)
Lucro líquido do período	190.023	183.162	190.023	183.162
Ajustes ao lucro líquido:	(58.989)	(756.498)	(20.639)	(738.767)
Depreciações e amortizações	8.384	6.683	8.384	6.683
Resultado de participação em controladas	(31.493)	(13.606)	-	-
Resultado na alienação de bens não de uso	282	2	282	2
Provisão para desvalorização de bens não de uso	468	10.144	468	10.144
Constituição de provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	105.234	27.457	105.234	27.457
Constituição de provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito - variação cambial sobre câmbio	(529)	(971)	(529)	(971)
Provisão para passivos contingentes, garantias financeiras prestadas e outras	426	13.332	426	13.434
Impostos diferidos	(10.039)	50.462	(3.182)	54.485
Efeitos das mudanças das taxa de câmbio em caixa e equivalentes de caixa	946	3.997	946	3.997
Efeitos das mudanças das taxas de câmbio em ativos e passivos	(128.416)	(846.503)	(128.416)	(846.503)
Ajuste ao valor de mercado - TVM e derivativos	(4.252)	(7.495)	(4.252)	(7.495)
Variação de ativos e passivos	(2.752.305)	788.916	(2.989.799)	771.096
Aplicações interfinanceiras de liquidez	155.356	847.014	155.356	847.014
Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos (ativos / passivos)	(3.484.041)	(1.919.427)	(3.524.471)	(1.944.653)
Carteira de câmbio (ativo/passivos)	86.640	192.108	86.640	192.108
Operações de créditos	1.720.609	94.904	1.723.322	96.032
Outros ativos	(103.966)	(245.861)	(169.672)	(246.364)
Outras obrigações	120.146	140.130	99.749	145.957
Depósitos	(897.743)	612.416	(1.038.509)	612.243
Captações no mercado aberto	389.723	(73.870)	418.691	(71.019)
Obrigações por empréstimos e repasses	(381.057)	(526.483)	(381.057)	(526.483)
Recursos de aceites e emissão de títulos	(335.935)	1.673.440	(335.935)	1.673.440
Imposto pago	(22.037)	(5.455)	(23.913)	(7.179)
Caixa líquido (aplicado) / proveniente nas atividades operacionais	(2.621.271)	215.580	(2.820.415)	215.491
Atividades de investimento				
Aquisição de investimentos	(201.983)	(1.528)	(1.948)	(1.156)
Aquisição de imobilizado de uso e intangível	(3.208)	(18.108)	(3.208)	(18.108)
Aquisição de bens não de uso próprio	(1.003)	(4.625)	(1.003)	(4.625)
Alienação de imobilizado de uso e intangível	(26.102)	-	(26.102)	-
Alienação de bens não de uso próprio	4.502	7.049	4.502	7.049
Constituição de reserva de capital	(4.003)	(7.494)	(4.003)	(7.494)
Caixa líquido (aplicado) / proveniente nas atividades de investimento	(231.797)	(24.706)	(31.762)	(24.334)
Atividades de financiamento				
Dívida subordinada	11.337	48.676	11.337	48.676
Dívidas elegíveis a capital	-	256	-	256
Ações em tesouraria	9.123	5.542	9.123	5.542
Juros sobre o capital próprio provisionados	(93.171)	(68.905)	(93.171)	(68.905)
Dividendos distribuídos	-	-	(1.517)	(695)
Participações de acionistas não controladores	-	-	653	414
Caixa líquido (aplicado) / proveniente nas atividades de financiamento	(72.711)	(14.431)	(73.575)	(14.712)
Aumento / (redução) de caixa e equivalentes de caixa	(2.925.779)	176.443	(2.925.752)	176.445
No início do período	5.229.895	1.519.340	5.229.961	1.519.341
No final do período	2.304.116	1.695.783	2.304.209	1.695.786

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Notas Explicativas

Banco ABC Brasil S.A.

Demonstrações do valor adicionado

Saldo acumulado dos períodos findos em 31 de março de 2023 e 2023

(Em milhares de reais)

Notas	Banco		Consolidado	
	1º Trimestre 2023	1º Trimestre 2022	1º Trimestre 2023	1º Trimestre 2022
Apuração do valor adicionado				
Receitas	1.229.714	(1.224.759)	1.285.492	(1.200.773)
Receitas da intermediação financeira	1.248.491	(1.256.832)	1.295.634	(1.238.623)
Receitas de prestação de serviços	15 75.046	57.766	83.546	63.498
Constituição de provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(105.234)	(27.457)	(105.234)	(27.457)
Constituição de provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito - variação cambial sobre câmbio	529	971	529	971
Outras receitas operacionais	17 10.882	793	11.017	838
Despesas de intermediação financeira	(842.865)	1.666.461	(841.257)	1.670.000
Insumos adquiridos de terceiros	(57.102)	(64.877)	(59.173)	(66.869)
Processamento de dados e telecomunicações	16 (19.435)	(11.357)	(19.453)	(11.366)
Serviços de terceiros	16 (3.309)	(2.637)	(3.534)	(2.801)
Serviços do sistema financeiro	16 (10.246)	(8.334)	(10.256)	(8.345)
Serviços técnicos especializados	16 (7.040)	(8.652)	(7.264)	(8.672)
Despesas de viagem	16 (1.841)	(873)	(1.869)	(875)
Promoções e relações públicas	16 (7.939)	(5.246)	(7.939)	(5.248)
Outras despesas operacionais	18 (2.131)	(14.315)	(3.569)	(16.035)
Receitas não operacionais	1.290	693	1.290	693
Despesas não operacionais	(857)	(10.453)	(857)	(10.453)
Outras despesas administrativas	16 (5.594)	(3.703)	(5.722)	(3.767)
Valor adicionado bruto	329.747	376.825	385.062	402.358
Retenções	(8.384)	(6.683)	(8.384)	(6.683)
Depreciação e amortização	16 (8.384)	(6.683)	(8.384)	(6.683)
Valor adicionado líquido produzido	321.363	370.142	376.678	395.675
Valor adicionado recebido em transferência	31.493	13.606	-	-
Resultado de participações em controladas	31.493	13.606	-	-
Valor adicionado total a distribuir	352.856	383.748	376.678	395.675
Distribuição do valor adicionado	352.856	383.748	376.678	395.675
Pessoal	148.520	127.568	151.734	129.850
Remuneração direta	69.049	52.402	70.497	53.340
Benefícios	13.325	17.247	13.429	17.248
Encargos sociais - FGTS	5.764	3.764	5.861	3.826
Treinamentos	591	678	591	678
Participações nos lucros e resultados	59.791	53.477	61.356	54.758
Impostos, taxas e contribuições	8.491	68.102	28.446	77.333
Federais	4.189	64.786	23.922	73.886
Estaduais	-	-	19	-
Municipais	4.302	3.316	4.505	3.447
Remuneração de capitais de terceiros	5.822	4.916	5.822	4.916
Aluguéis	16 5.822	4.916	5.822	4.916
Remuneração dos acionistas	190.023	183.162	190.676	183.576
Juros sobre o capital próprio	24.b 93.171	68.905	93.171	68.905
Lucros retidos	96.852	114.257	96.852	114.257
Participações de acionistas não controladores	-	-	653	414

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 08 de maio de 2023.

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
<u>Controladas Diretas</u>	
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%
	%
<u>Controladas Indiretas</u>	<u>Participação</u>
ABC Brasil Corretora de Seguros Ltda.	90%
Fundo de Investimento em Direitos Creditórios não padronizado ABC I.	100%

O Fundo de Investimento em Direitos Creditórios não padronizado ABC I passou a ser consolidado em janeiro de 2023. A empresa ABC Brasil Administração e Participações Ltda, empresa controlada pelo Banco ABC Brasil, 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.

Notas Explicativas

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 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 Banco Central do Brasil.

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) - Benefícios a Empregados, CPC 46 – Mensuração do valor Justo, CPC 41 – Resultado por ação e CPC 47 – Receita de contrato com cliente.

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 operar 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.

Notas Explicativas

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 ativos 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.

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.

Notas Explicativas

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 Banco Central do Brasil.

A provisão para garantias financeiras prestadas é constituída baseada na avaliação das perdas associadas à probabilidade de desembolsos futuros vinculados as garantias, bem como características específicas das operações realizadas, consoante os requerimentos da Resolução nº 4.512/16 do Banco Central do Brasil. 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 Banco Central do Brasil.

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 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.

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.

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.

Notas Explicativas

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, PROPARGO - Societe de Promotion et de Participation pour la Cooperation Economique SA and 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) 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.

Notas Explicativas

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 vencimentos ou possibilidade efetiva de liquidação ocorram em prazo superior a doze meses após a data do balanço são classificados em não circulante. Os créditos tributários 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 são classificados conforme a data de vencimento do papel, independentemente de sua liquidez, conforme estabelecido pela Circular Bacen nº 3.068/2001.

A segregação do balanço patrimonial entre circulante e não circulante está demonstrada, em conformidade com a Resolução nº 4.818/20 e Resolução BCB nº 2/2020.

i) As estimativas de realizações futuras dos créditos e obrigações tributárias 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
Crédito Tributário	791.460	397.598	1.189.058	791.479	399.347	1.190.826
Obrigações fiscais diferidas	371.065	-	371.065	371.185	44.699	415.884

ii) As letras financeiras do tesouro LFT, classificadas como disponível para venda, são demonstradas no balanço patrimonial pelo prazo de vencimento do papel mesmo possuindo alta liquidez e montam o valor de R\$ 1.311.927 no Banco e R\$ 1.540.303 no Consolidado.

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\$ 1.771.513, classificados no longo prazo, no Banco e Consolidado.

3. Segregação entre circulante e não circulante

		Notas	Banco					
			Março de 2023			Dezembro de 2022		
			Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
Ativo								
Disponibilidades		4	324.237	-	324.237	329.813	-	329.813
Instrumentos financeiros			33.719.552	16.564.495	50.284.047	37.442.995	16.354.743	53.797.738
Aplicações interfinanceiras de liquidez			3.009.350	63.496	3.072.846	6.101.084	48.267	6.149.351
Carteira de câmbio		8	4.216.714	526.993	4.743.707	6.606.871	499.188	7.106.059
Títulos e valores mobiliários		5.a	9.410.937	7.475.877	16.886.814	6.414.356	7.032.891	13.447.247
Instrumentos financeiros derivativos		5.b	1.317.157	635.873	1.953.030	1.213.056	467.932	1.680.988
Operações de crédito		6	15.765.394	7.862.256	23.627.650	17.107.628	8.306.465	25.414.093
Outros ativos			1.223.425	52.458	1.275.883	1.273.889	51.478	1.325.367
Relações interfinanceiras			353.498	3.256	356.754	290.460	3.306	293.766
Negociação e intermediação de valores		9.a	560.874	-	560.874	613.223	-	613.223
Rendas a receber			17.528	5.735	23.263	19.828	4.122	23.950
Despesas antecipadas			14.337	6.097	20.434	12.151	6.687	18.838
Bens não de uso próprio			116.471	37.000	153.471	120.415	37.000	157.415
Diversos		9.b	160.717	370	161.087	217.812	363	218.175
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito		7	(603.423)	(153.042)	(756.465)	(515.126)	(178.477)	(693.603)
Ativos fiscais diferidos		19	-	1.189.058	1.189.058	-	1.039.857	1.039.857
Investimentos			-	1.033.261	1.033.261	-	799.785	799.785
Participações em coligadas e controladas		10	-	1.020.896	1.020.896	-	789.368	789.368
Outros investimentos			-	12.365	12.365	-	10.417	10.417
Imobilizado de uso		11	-	81.301	81.301	-	78.093	78.093
Intangível		11	-	268.004	268.004	-	241.847	241.847
Depreciações e amortizações		11	-	(158.879)	(158.879)	-	(150.440)	(150.440)
Imobilizado de uso			-	(57.331)	(57.331)	-	(55.454)	(55.454)
Intangível			-	(101.548)	(101.548)	-	(94.986)	(94.986)
Total do ativo			34.663.791	18.876.656	53.540.447	38.531.571	18.236.886	56.768.457

3. Segregação entre circulante e não circulante

Notas	Banco					
	Março de 2023			Dezembro de 2022		
	Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
Passivo e patrimônio líquido						
Depósitos e demais instrumentos financeiros	33.682.292	13.466.996	47.149.288	36.628.723	13.934.791	50.563.514
Depósitos	12 8.725.111	757.714	9.482.825	9.025.209	1.355.359	10.380.568
Captações no mercado aberto	12 1.787.726	-	1.787.726	1.519.555	-	1.519.555
Recursos de aceites e emissão de títulos	12 8.434.703	8.581.060	17.015.763	9.321.026	8.030.672	17.351.698
Obrigações por empréstimos e repasses	12 8.187.805	1.902.517	10.090.322	8.517.679	1.957.061	10.474.740
Instrumentos financeiros derivativos	5.b 1.130.072	529.821	1.659.893	1.070.946	388.873	1.459.819
Carteira de câmbio	8 4.832.031	21.975	4.854.006	6.937.681	192.037	7.129.718
Dívidas subordinadas	12 584.844	1.673.909	2.258.753	236.627	2.010.789	2.247.416
Provisões	13 245.239	16.265	261.504	298.493	17.618	316.111
Obrigações fiscais diferidas	19 -	371.065	371.065	-	235.366	235.366
Outras obrigações	430.234	25.250	455.484	420.240	27.840	448.080
Relações interfinanceiras	31.602	-	31.602	29	-	29
Relações interdependências	150.345	-	150.345	100.200	-	100.200
Sociais e estatutárias	93.171	321	93.492	81.716	321	82.037
Fiscais e previdenciárias	14.a 79.307	2.191	81.498	183.879	2.204	186.083
Negociação e intermediação de valores	14.c 60.414	-	60.414	32.298	-	32.298
Diversas	14.b 15.395	22.738	38.133	22.118	25.315	47.433
Patrimônio líquido	-	5.303.106	5.303.106	-	5.205.386	5.205.386
Capital social:	24.a -	4.315.017	4.315.017	-	4.315.017	4.315.017
De domiciliados no país	-	969.258	969.258	-	1.052.046	1.052.046
De domiciliados no exterior	-	3.345.759	3.345.759	-	3.262.971	3.262.971
Reserva de capital	-	53.331	53.331	-	57.334	57.334
Reserva de lucros	24.d -	918.594	918.594	-	918.594	918.594
Outros resultados abrangentes	-	(7.649)	(7.649)	-	(3.397)	(3.397)
Ações em tesouraria	24.e -	(73.039)	(73.039)	-	(82.162)	(82.162)
Total do passivo	34.357.765	19.182.682	53.540.447	37.347.456	19.421.001	56.768.457

3. Segregação entre circulante e não circulante

Ativo	Notas	Consolidado					
		Março de 2023			Dezembro de 2022		
		Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
Disponibilidades	4	324.330	-	324.330	329.879	-	329.879
Instrumentos financeiros		34.155.844	17.117.988	51.273.832	37.845.293	16.802.382	54.647.675
Aplicações interfinanceiras de liquidez		3.009.350	63.496	3.072.846	6.101.084	48.267	6.149.351
Carteira de câmbio	8	4.216.714	526.993	4.743.707	6.606.871	499.188	7.106.059
Títulos e valores mobiliários	5.a	9.429.811	7.704.253	17.134.064	6.432.644	7.241.850	13.674.494
Instrumentos financeiros derivativos	5.b	1.718.169	960.990	2.679.159	1.597.066	687.493	2.284.559
Operações de crédito	6	15.781.800	7.862.256	23.644.056	17.107.628	8.325.584	25.433.212
Outros ativos		1.610.511	309.062	1.919.573	1.632.211	271.387	1.903.598
Relações interfinanceiras		353.498	3.256	356.754	290.460	3.306	293.766
Negociação e intermediação de valores	9.a	635.320	-	635.320	683.162	-	683.162
Rendas a receber		17.528	5.735	23.263	19.828	4.122	23.950
Despesas antecipadas		14.337	6.097	20.434	12.151	6.687	18.838
Bens não de uso próprio		116.471	37.000	153.471	120.415	37.000	157.415
Diversos	9.b	473.357	256.974	730.331	506.195	220.272	726.467
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	7	(603.423)	(153.042)	(756.465)	(515.126)	(178.477)	(693.603)
Ativos fiscais diferidos	19	-	1.190.826	1.190.826	-	1.041.378	1.041.378
Investimentos		-	12.365	12.365	-	10.417	10.417
Outros investimentos		-	12.365	12.365	-	10.417	10.417
Imobilizado de uso	11	-	81.301	81.301	-	78.093	78.093
Intangível	11	-	268.004	268.004	-	241.847	241.847
Depreciações e amortizações	11	-	(158.879)	(158.879)	-	(150.440)	(150.440)
Imobilizado de uso		-	(57.331)	(57.331)	-	(55.454)	(55.454)
Intangível		-	(101.548)	(101.548)	-	(94.986)	(94.986)
Total do ativo		35.487.262	18.667.625	54.154.887	39.292.257	18.116.587	57.408.844

3. Segregação entre circulante e não circulante

Notas	Consolidado					
	Março de 2023			Dezembro de 2022		
	Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
Passivo e patrimônio líquido						
Depósitos e demais instrumentos financeiros	33.832.183	13.708.955	47.541.138	36.884.739	14.080.292	50.965.031
Depósitos	12 8.571.068	744.726	9.315.794	9.021.902	1.332.401	10.354.303
Captações no mercado aberto	12 1.746.102	-	1.746.102	1.448.963	-	1.448.963
Recursos de aceites e emissão de títulos	12 8.434.703	8.581.060	17.015.763	9.321.026	8.030.672	17.351.698
Obrigações por empréstimos e repasses	12 8.187.805	1.902.517	10.090.322	8.517.679	1.957.061	10.474.740
Instrumentos financeiros derivativos	5.b 1.475.630	784.768	2.260.398	1.400.861	557.332	1.958.193
Carteira de câmbio	8 4.832.031	21.975	4.854.006	6.937.681	192.037	7.129.718
Dívidas subordinadas	12 584.844	1.673.909	2.258.753	236.627	2.010.789	2.247.416
Provisões	13 337.469	18.301	355.770	394.114	27.082	421.196
Obrigações fiscais diferidas	19 -	415.884	415.884	-	273.071	273.071
Outras obrigações	512.480	25.356	537.836	514.292	27.851	542.143
Relações interfinanceiras	31.602	-	31.602	29	-	29
Relações interdependências	150.345	-	150.345	100.200	-	100.200
Sociais e estatutárias	93.171	321	93.492	81.716	321	82.037
Fiscais e previdenciárias	14.a 100.860	2.297	103.157	210.441	2.215	212.656
Negociação e intermediação de valores	14.c 121.105	-	121.105	99.803	-	99.803
Diversas	14.b 15.397	22.738	38.135	22.103	25.315	47.418
Patrimônio líquido	-	5.304.259	5.304.259	-	5.207.403	5.207.403
Capital social:	24.a -	4.315.017	4.315.017	-	4.315.017	4.315.017
De domiciliados no país	-	969.258	969.258	-	1.052.046	1.052.046
De domiciliados no exterior	-	3.345.759	3.345.759	-	3.262.971	3.262.971
Reserva de capital	-	53.331	53.331	-	57.334	57.334
Reserva de lucros	24.d -	918.594	918.594	-	918.594	918.594
Outros resultados abrangentes	-	(7.649)	(7.649)	-	(3.397)	(3.397)
Ações em tesouraria	24.e -	(73.039)	(73.039)	-	(82.162)	(82.162)
Participações de acionistas não controladores	-	1.153	1.153	-	2.017	2.017
Total do passivo	34.682.132	19.472.755	54.154.887	37.793.145	19.615.699	57.408.844

Notas Explicativas

4. Caixa e equivalentes de caixa

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

	Banco		Consolidado	
	Março de 2023	Dezembro de 2022	Março de 2023	Dezembro de 2022
Disponibilidades	324.237	329.813	324.330	329.879
Aplicações financeiras de liquidez	1.979.879	4.900.082	1.979.879	4.900.082
Aplicações em moedas estrangeiras	287.903	838.842	287.903	838.842
Outras operações com vencimentos de até 90 dias (a)	1.691.976	4.061.240	1.691.976	4.061.240
Saldo de caixa e equivalentes de caixa	2.304.116	5.229.895	2.304.209	5.229.961

(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 março de 2023 e 31 de dezembro de 2022, são demonstradas como segue:

	Março de 2023				Dezembro de 2022	
	Banco		Consolidado		Banco	Consolidado
	Custo amortizado	Contábil	Custo amortizado	Contábil	Contábil	Contábil
Títulos para negociação						
Letras financeiras do tesouro – LFT	131.310	131.390	131.310	131.390	67.796	67.796
Eurobônus	28.441	25.787	28.441	25.787	21.957	21.957
Notas do tesouro nacional - NTN - B	1.194.794	1.189.243	1.194.794	1.189.243	1.074.627	1.074.627
Debêntures	242.365	242.818	242.365	242.818	246.147	246.147
Notas do tesouro americano – T-Bills	-	-	-	-	1.419.820	1.419.820
Títulos públicos emitidos em outros países	1.048.104	1.052.826	1.048.104	1.052.826	-	-
Ações de companhias abertas	332.526	284.559	332.526	284.559	173.322	173.322
Cotas de fundo de investimento	-	-	948	948	-	-
Subtotal - Títulos para negociação	2.977.540	2.926.623	2.978.488	2.927.571	3.003.669	3.003.669
Títulos disponíveis para venda (b)						
Letras financeiras do tesouro – LFT	1.313.691	1.311.927	1.542.119	1.540.303	1.282.301	1.491.260
Eurobônus	37.088	36.632	37.088	36.632	32.687	32.687
Notas do tesouro nacional - NTN – B	635.386	630.602	635.386	630.602	895.237	895.237
Notas do tesouro nacional - NTN – A	118.433	116.744	118.433	116.744	119.906	119.906
Certificados de recebíveis imobiliários - CRI	1.929	1.929	1.929	1.929	2.683	2.683
Debêntures	1.814.882	1.814.665	1.814.882	1.814.665	1.608.981	1.608.981
Notas promissórias – NP	1.077.277	1.075.005	1.077.277	1.075.005	709.636	709.636
Cédula do produtor rural – CPR	3.799.891	3.798.660	3.799.891	3.798.660	3.131.819	3.131.819
Títulos públicos emitidos em outros países	2.546.913	2.545.762	2.546.913	2.545.762	-	-
Ações de companhias fechadas	9.386	9.386	9.386	9.386	9.386	9.386
Letras financeiras – LF	64.750	64.750	64.750	64.750	62.307	62.307
Certificado de recebíveis do agronegócio - CRA	91.879	91.885	91.879	91.885	89.266	89.266
Fundos em participações de infraestrutura	21.884	21.884	39.810	39.810	21.579	39.867
Certificados de recebíveis - CR	60.037	60.037	60.037	60.037	60.000	60.000
Fundos de investimento em direitos creditórios	30.749	30.749	30.749	30.749	20.101	20.101
Subtotal - Títulos disponíveis para venda	11.624.175	11.610.617	11.870.529	11.856.919	8.045.889	8.273.136
Títulos mantidos até o vencimento (a)						
Notas do tesouro nacional - NTN - B	281.245	281.245	281.245	281.245	279.330	279.330
Letras do tesouro nacional - LTN	578.061	578.061	578.061	578.061	567.522	567.522
Notas do tesouro nacional - NTN - F	1.490.268	1.490.268	1.490.268	1.490.268	1.550.837	1.550.837
Subtotal - Mantidos até o vencimento	2.349.574	2.349.574	2.349.574	2.349.574	2.397.689	2.397.689
Total	16.951.289	16.886.814	17.198.591	17.134.064	13.447.247	13.674.494

Notas Explicativas

- (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 março de 2023, ajuste negativo de R\$ 275.817 (ajuste negativo de R\$ 161.638 em 31 de dezembro 2022), com base em cotação de mercado ativo (nível I).
- (b) O valor de mercado é apresentado líquido da provisão para perdas consideradas permanentes dos títulos, no montante de R\$ 61.880 em 31 de março de 2023 (R\$ 66.473 em 31 de dezembro 2022).

Em 31 de março de 2023, os resultados não realizados dos títulos classificados na categoria disponíveis para venda totalizavam ajuste negativo de R\$ 13.610 (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\$ 7.649 (R\$ 3.397 - negativo em 31 de dezembro de 2022).

A composição da carteira em 31 de março de 2023 e 31 de dezembro de 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
Março de 2023								
Negociação	1.732.783	1.193.840	-	2.926.623	1.732.783	1.193.840	948	2.927.571
Disponíveis para venda	2.364.079	5.375.765	3.870.773	11.610.617	2.610.381	5.375.765	3.870.773	11.856.919
Dezembro de 2022								
Negociação	2.827.119	176.550	-	3.003.669	2.827.119	176.550	-	3.003.669
Disponíveis para venda	2.752.801	2.100.919	3.192.169	8.045.889	2.980.048	2.100.919	3.192.169	8.273.136

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 março de 2023, considerando o prazo de vencimento, são demonstradas como segue:

	Banco						
	Março 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
Títulos para negociação							
Letras financeiras do tesouro – LFT	-	-	42.523	30.404	45.217	13.246	131.390
Eurobônus	-	-	-	-	-	25.787	25.787
Notas do tesouro nacional - NTN – B	-	23.798	-	-	236.783	928.662	1.189.243
Debêntures	-	-	-	-	9.920	232.898	242.818
Títulos públicos emitidos em outros países	-	1.052.826	-	-	-	-	1.052.826
Ações de companhias abertas	284.559	-	-	-	-	-	284.559
Subtotal - Títulos para negociação	284.559	1.076.624	42.523	30.404	291.920	1.200.593	2.926.623
Títulos disponíveis para venda							
Letras financeiras do tesouro – LFT	-	-	-	13.032	1.298.895	-	1.311.927
Eurobônus	-	-	-	-	36.632	-	36.632
Notas do tesouro nacional - NTN – B	-	417.507	-	-	213.095	-	630.602
Notas do tesouro nacional - NTN – A	-	-	-	-	116.744	-	116.744
Certificados de recebíveis imobiliários - CRI	-	-	-	-	1.929	-	1.929
Debêntures	-	62.175	-	307.042	791.179	654.269	1.814.665
Notas promissórias – NP	-	-	121.160	224.214	608.456	121.175	1.075.005
Cédula do produtor rural – CPR	-	623.899	528.064	963.265	1.213.013	470.419	3.798.660
Títulos públicos emitidos em outros países	-	-	-	2.545.762	-	-	2.545.762
Ações de companhias fechadas	9.386	-	-	-	-	-	9.386
Letras financeiras – LF	-	38.114	-	-	26.636	-	64.750
Certificado de recebíveis do agronegócio - CRA	-	-	-	-	33.459	58.426	91.885
Certificados de recebíveis – CR	-	-	-	-	-	60.037	60.037
Fundos de investimento em direitos creditórios	30.749	-	-	-	-	-	30.749
Fundos em participações de infraestrutura	21.884	-	-	-	-	-	21.884
Subtotal - Títulos disponíveis para venda	62.019	1.141.695	649.224	4.053.315	4.340.038	1.364.326	11.610.617
Títulos mantidos até o vencimento							
Notas do tesouro nacional - NTN - B	-	-	-	-	163.184	118.061	281.245
Letras do tesouro nacional - LTN	-	-	344.318	233.743	-	-	578.061
Notas do tesouro nacional - NTN - F	-	-	-	-	589.491	900.777	1.490.268
Subtotal - Títulos mantidos até o vencimento	-	-	344.318	233.743	752.675	1.018.838	2.349.574
Total - Março de 2023	346.578	2.218.319	1.036.065	4.317.462	5.384.633	3.583.757	16.886.814
Total - Dezembro de 2022	224.388	1.804.741	1.512.673	1.496.845	4.079.841	4.328.759	13.447.247

Notas Explicativas

	Consolidado						
	Março 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
Títulos para negociação							
Letras financeiras do tesouro – LFT	-	-	42.523	30.404	45.217	13.246	131.390
Eurobônus	-	-	-	-	-	25.787	25.787
Notas do tesouro nacional - NTN – B	-	23.798	-	-	236.783	928.662	1.189.243
Debêntures	-	-	-	-	9.920	232.898	242.818
Notas do tesouro americano – T-Bills	-	1.052.826	-	-	-	-	1.052.826
Ações de companhias abertas	284.559	-	-	-	-	-	284.559
Cotas de fundo de investimento	948	-	-	-	-	-	948
Subtotal - Títulos para negociação	285.507	1.076.624	42.523	30.404	291.920	1.200.593	2.927.571
Títulos disponíveis para venda							
Letras financeiras do tesouro – LFT	-	-	-	13.032	1.527.271	-	1.540.303
Eurobônus	-	-	-	-	36.632	-	36.632
Notas do tesouro nacional - NTN – B	-	417.507	-	-	213.095	-	630.602
Notas do tesouro nacional - NTN – A	-	-	-	-	116.744	-	116.744
Certificados de recebíveis imobiliários - CRI	-	-	-	-	1.929	-	1.929
Debêntures	-	62.175	-	307.042	791.179	654.269	1.814.665
Notas promissórias – NP	-	-	121.160	224.214	608.456	121.175	1.075.005
Cédula do produtor rural – CPR	-	623.899	528.064	963.265	1.213.013	470.419	3.798.660
Títulos públicos emitidos em outros países	-	-	-	2.545.762	-	-	2.545.762
Ações de companhias fechadas	9.386	-	-	-	-	-	9.386
Letras financeiras – LF	-	38.114	-	-	26.636	-	64.750
Certificado de recebíveis do agronegócio - CRA	-	-	-	-	33.459	58.426	91.885
Certificados de recebíveis - CR	-	-	-	-	-	60.037	60.037
Fundos de investimento em direitos creditórios	30.749	-	-	-	-	-	30.749
Fundos em participações de infraestrutura	39.810	-	-	-	-	-	39.810
Subtotal - Títulos disponíveis para venda	79.945	1.141.695	649.224	4.053.315	4.568.414	1.364.326	11.856.919
Títulos mantidos até o vencimento							
Notas do tesouro nacional - NTN - B	-	-	-	-	163.184	118.061	281.245
Letras do tesouro nacional - LTN	-	-	344.318	233.743	-	-	578.061
Notas do tesouro nacional - NTN - F	-	-	-	-	589.491	900.777	1.490.268
Subtotal - Títulos mantidos até o vencimento	-	-	344.318	233.743	752.675	1.018.838	2.349.574
Total - Março de 2023	365.452	2.218.319	1.036.065	4.317.462	5.613.009	3.583.757	17.134.064
Total - Dezembro de 2022	242.676	1.804.741	1.512.673	1.496.845	4.079.841	4.537.718	13.674.494

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

		Banco e Consolidado	
		Valor de mercado	
		Março de 2023	Dezembro de 2022
Tipo de operação	Títulos vinculados		
Derivativos - B3 S.A. - Brasil, Bolsa, Balcão e CBLC	LTN / LFT	205.300	261.659
Câmbio - B3 S.A. - Brasil, Bolsa, Balcão	LTN / LFT	177.731	171.610
Captações em letras de crédito do agronegócio	Cédula do Produtor Rural	2.819.651	2.180.400
Total		3.202.682	2.613.669

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 apreamento.

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.

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					
	Março 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
Contratos de futuros	21.731.805	-	-	-	8.704.666	-
Compromisso de compra	11.567.336	-	-	-	5.464.673	-
Mercado interfinanceiro	9.385.313	-	-	-	4.881.551	-
Moeda estrangeira	655.077	-	-	-	528.760	-
Outros	1.526.946	-	-	-	54.362	-
Compromisso de venda	10.164.469	-	-	-	3.239.993	-
Mercado interfinanceiro	7.324.314	-	-	-	3.200.258	-
Moeda estrangeira	2.671.020	-	-	-	-	-
Outros	169.135	-	-	-	39.735	-
Posição ativa	31.873.772	2.048.126	(95.096)	1.953.030	27.268.722	1.680.988
Contratos de “Swap”	7.284.507	174.231	157.339	331.570	5.547.070	262.915
Mercado interfinanceiro	5.799.690	149.327	132.630	281.957	4.432.488	227.977
Moeda estrangeira	353.142	1.517	7.238	8.755	518.505	16.048
Prefixado	1.074.262	12.674	21.326	34.000	545.667	13.459
Outros	57.413	10.713	(3.855)	6.858	50.410	5.431
Contratos de opções	16.400.791	1.582.900	(371.138)	1.211.762	13.050.522	967.053
Compromisso de compra	7.937.611	734.159	(523.704)	210.455	6.362.673	285.380
Moeda estrangeira	7.818.252	716.272	(521.774)	194.498	6.334.902	281.507
Outros ativos financeiros	119.359	17.887	(1.930)	15.957	27.771	3.873
Compromisso de venda	8.463.180	848.741	152.566	1.001.307	6.687.849	681.673
Moeda estrangeira	8.383.452	835.034	162.208	997.242	6.600.917	677.173
Índice IDI	-	-	-	-	-	-
Outros ativos financeiros	79.728	13.707	(9.642)	4.065	86.932	4.500
Outros instrumentos financeiros	8.188.474	290.995	118.703	409.698	8.671.130	451.020
Mercado interfinanceiro	23.751	253	1.524	1.777	-	-
Moeda estrangeira	6.282.011	59.679	113.543	173.222	5.806.434	102.759
Outros ativos financeiros	1.882.712	231.063	3.636	234.699	2.864.696	348.261

Banco						
Março 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
Posição passiva	30.773.060	(1.317.916)	(341.977)	(1.659.893)	27.708.217	(1.459.819)
Contratos de "Swap"	2.952.229	(110.302)	(30.567)	(140.869)	3.518.971	(130.357)
Mercado interfinanceiro	1.272.029	(50.256)	(29.787)	(80.043)	1.982.113	(66.317)
Moeda estrangeira	200.388	(18.604)	5.682	(12.922)	957.127	(41.368)
Prefixado	792.341	(6.333)	(15.452)	(21.785)	489.922	(11.898)
Outros	687.471	(35.109)	8.990	(26.119)	89.809	(10.774)
Contratos de opções	22.591.071	(1.001.874)	(85.428)	(1.087.302)	17.827.779	(866.166)
Compromisso de compra	14.531.533	(472.460)	250.035	(222.425)	11.548.487	(286.132)
Moeda estrangeira	14.398.739	(463.825)	249.660	(214.165)	11.415.996	(284.316)
Outros ativos financeiros	132.794	(8.635)	375	(8.260)	132.491	(1.816)
Compromisso de venda	8.059.538	(529.414)	(335.463)	(864.877)	6.279.292	(580.034)
Moeda estrangeira	7.864.153	(522.323)	(287.321)	(809.644)	6.130.532	(535.704)
Índice IDI	-	-	-	-	-	-
Outros ativos financeiros	195.385	(7.091)	(48.142)	(55.233)	148.760	(44.330)
Outros instrumentos financeiros	5.229.760	(205.740)	(225.982)	(431.722)	6.361.467	(463.296)
Mercado interfinanceiro	187.969	(27.409)	5.382	(22.027)	-	-
Moeda estrangeira	4.185.225	(101.908)	(232.474)	(334.382)	5.219.645	(377.297)
Outros ativos financeiros	856.566	(76.423)	1.110	(75.313)	1.141.822	(85.999)

Consolidado

	Março 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
Contratos de futuros	21.731.805	-	-	-	8.704.666	-
Compromisso de compra	11.567.336	-	-	-	5.464.673	-
Mercado interfinanceiro	9.385.313	-	-	-	4.881.551	-
Moeda estrangeira	655.077	-	-	-	528.760	-
Outros	1.526.946	-	-	-	54.362	-
Compromisso de venda	10.164.469	-	-	-	3.239.993	-
Mercado interfinanceiro	7.324.314	-	-	-	3.200.258	-
Moeda estrangeira	2.671.020	-	-	-	-	-
Outros	169.135	-	-	-	39.735	-
Posição ativa	33.301.699	2.048.126	631.033	2.679.159	28.447.335	2.284.559
Contratos de "Swap"	7.284.506	174.231	157.339	331.570	5.547.070	262.914
Mercado interfinanceiro	5.799.690	149.327	132.630	281.957	4.432.488	227.977
Moeda estrangeira	353.142	1.517	7.238	8.755	518.505	16.048
Prefixado	1.074.262	12.674	21.326	34.000	545.667	13.459
Outros	57.412	10.713	(3.855)	6.858	50.410	5.430
Contratos de opções	16.400.791	1.582.900	(371.138)	1.211.762	13.050.522	967.053
Compromisso de compra	7.937.611	734.159	(523.704)	210.455	6.362.673	285.380
Moeda estrangeira	7.818.252	716.272	(521.774)	194.498	6.334.902	281.507
Outros ativos financeiros	119.359	17.887	(1.930)	15.957	27.771	3.873
Compromisso de venda	8.463.180	848.741	152.566	1.001.307	6.687.849	681.673
Moeda estrangeira	8.383.452	835.034	162.208	997.242	6.600.917	677.173
Índice IDI	-	-	-	-	-	-
Outros ativos financeiros	79.728	13.707	(9.642)	4.065	86.932	4.500
Outros instrumentos financeiros	9.616.402	290.995	844.832	1.135.827	9.849.743	1.054.592
Mercado interfinanceiro	23.751	253	1.524	1.777	-	-
Moeda estrangeira	7.709.939	59.679	839.672	899.351	5.786.424	102.371
Outros ativos financeiros	1.882.712	231.063	3.636	234.699	4.063.319	952.221

Consolidado						
	Março 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
Posição passiva	31.916.265	(1.316.335)	(944.063)	(2.260.398)	28.731.316	(1.958.193)
Contratos de "Swap"	2.952.229	(110.302)	(30.567)	(140.869)	3.518.971	(130.356)
Mercado interfinanceiro	1.272.029	(50.256)	(29.787)	(80.043)	1.982.113	(66.317)
Moeda estrangeira	200.388	(18.604)	5.682	(12.922)	957.127	(41.368)
Prefixado	792.341	(6.333)	(15.452)	(21.785)	489.922	(11.898)
Outros	687.471	(35.109)	8.990	(26.119)	89.809	(10.773)
Contratos de opções	22.591.071	(1.001.874)	(85.429)	(1.087.303)	17.827.779	(866.166)
Compromisso de compra	14.531.533	(472.460)	250.034	(222.426)	11.548.487	(286.132)
Moeda estrangeira	14.398.739	(463.825)	249.660	(214.165)	11.415.996	(284.316)
Outros ativos financeiros	132.794	(8.635)	374	(8.261)	132.491	(1.816)
Compromisso de venda	8.059.538	(529.414)	(335.463)	(864.877)	6.279.292	(580.034)
Moeda estrangeira	7.864.153	(522.323)	(287.321)	(809.644)	6.130.532	(535.704)
Índice IDI	-	-	-	-	-	-
Outros ativos financeiros	195.385	(7.091)	(48.142)	(55.233)	148.760	(44.330)
Outros instrumentos financeiros	6.372.965	(204.159)	(828.067)	(1.032.226)	7.384.566	(961.671)
Mercado interfinanceiro	187.969	(27.409)	5.382	(22.027)	-	-
Moeda estrangeira	5.328.430	(100.327)	(834.558)	(934.885)	5.206.207	(377.060)
Outros ativos financeiros	856.566	(76.423)	1.109	(75.314)	2.178.359	(584.611)

Notas Explicativas

Visando mitigar os riscos das operações de obrigações por repasses do exterior no valor de US\$ 66,7 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	Valor referencial dos contratos	Banco e Consolidado		
		Março/23		
		Valor de Curva	Valor de mercado	Ajuste a mercado
Instrumento de “Hedge”	336.468	342.447	329.989	(12.458)
Contratos de “Swap”	336.468	342.447	329.989	(12.458)
Moeda estrangeira - Dólar - Posição ativa (a)	336.468	342.447	329.989	(12.458)
Objeto de “Hedge”	342.489	(342.489)	(330.031)	12.458
Obrigações por repasses no exterior (Nota 12.b)	342.489	(342.489)	(330.031)	12.458

Derivativos usados como “hedge” de valor justo	Valor referencial dos contratos	Banco e Consolidado		
		Dezembro 2022		
		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 (a)	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

a) Valores atualizados até a data do balanço.

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

	Banco							Dezembro de 2022
	Março 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	Total
Compensação								
Contratos de futuros	-	-	12.161.198	4.528.647	3.748.560	1.293.400	21.731.805	8.704.666
Contratos de opção	4.806.245	3.388.482	18.284.160	466.854	12.046.121	-	38.991.862	30.878.301
Contratos de “Swap”	282.109	618.344	1.094.634	2.157.221	3.607.491	2.476.937	10.236.736	9.066.041
Outros instrumentos financeiros	3.158.581	4.282.615	1.815.768	2.673.111	1.445.159	43.000	13.418.234	15.032.597
Total - Março de 2023	8.246.935	8.289.441	33.355.760	9.825.833	20.847.331	3.813.337	84.378.637	-
Total - Dezembro de 2022	4.115.960	6.680.214	3.898.208	28.500.832	13.427.468	7.058.923	-	63.681.605
Posição ativa								
Contratos de opção	31.637	36.883	729.220	6.245	407.777	-	1.211.762	967.053
Contratos de “Swap”	6.233	27.516	23.241	93.300	113.926	67.354	331.570	262.915
Outros instrumentos financeiros	84.236	138.955	54.975	84.716	46.816	-	409.698	451.020
Total – Março de 2023	122.106	203.354	807.436	184.261	568.519	67.354	1.953.030	-
Total - Dezembro de 2022	64.631	230.539	102.161	815.725	393.588	74.344	-	1.680.988
Posição passiva								
Contratos de opção	(7.718)	(31.517)	(617.850)	(33.358)	(396.859)	-	(1.087.302)	(866.166)
Contratos de “Swap”	(6.952)	(3.921)	(12.428)	(22.237)	(52.326)	(43.005)	(140.869)	(130.357)
Outros instrumentos financeiros	(77.333)	(128.638)	(106.762)	(81.358)	(33.133)	(4.498)	(431.722)	(463.296)
Total - Março de 2023	(92.003)	(164.076)	(737.040)	(136.953)	(482.318)	(47.503)	(1.659.893)	-
Total - Dezembro de 2022	(144.311)	(118.994)	(92.920)	(714.721)	(360.866)	(28.007)	-	(1.459.819)

Notas Explicativas

	Consolidado							Dezembro de 2022
	Março 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	Total
Compensação								
Contratos de futuros	-	-	12.161.197	4.528.647	3.748.560	1.293.401	21.731.805	8.704.666
Contratos de opção	4.806.245	3.388.482	18.284.160	466.854	12.046.121	-	38.991.862	30.878.301
Contratos de “Swap”	282.109	618.344	1.094.634	2.157.221	3.607.491	2.476.936	10.236.735	9.066.041
Outros instrumentos financeiros	3.259.393	4.494.180	2.194.289	3.335.129	2.568.647	137.729	15.989.367	17.234.309
Total - Março de 2023	8.347.747	8.501.006	33.734.280	10.487.851	21.970.819	3.908.066	86.949.769	-
Total - Dezembro de 2022	4.225.632	6.883.689	4.184.797	29.136.463	14.387.821	7.064.915	-	65.883.317
Posição ativa								
Contratos de opção	31.636	36.883	729.220	6.245	407.778	-	1.211.762	967.053
Contratos de “Swap”	6.232	27.516	23.242	93.300	113.926	67.354	331.570	262.914
Outros instrumentos financeiros	117.010	206.608	164.920	275.357	353.780	18.152	1.135.827	1.054.592
Total - Março de 2023	154.878	271.007	917.382	374.902	875.484	85.506	2.679.159	-
Total - Dezembro de 2022	99.492	295.519	196.881	1.005.174	612.105	75.388	-	2.284.559
Posição passiva								
Contratos de opção	(7.720)	(31.517)	(617.849)	(33.358)	(396.859)	-	(1.087.303)	(866.166)
Contratos de “Swap”	(6.951)	(3.921)	(12.428)	(22.237)	(52.327)	(43.005)	(140.869)	(130.356)
Outros instrumentos financeiros	(105.238)	(186.309)	(203.810)	(244.292)	(273.058)	(19.519)	(1.032.226)	(961.671)
Total - Março de 2023	(119.909)	(221.747)	(834.087)	(299.887)	(722.244)	(62.524)	(2.260.398)	-
Total - Dezembro de 2022	(174.139)	(174.923)	(174.416)	(877.383)	(529.005)	(28.327)	-	(1.958.193)

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

	Banco			Consolidado		
	Nível 1	Nível 2	Total	Nível 1	Nível 2	Total
Posição Ativa						
Março de 2023	1.217.687	735.343	1.953.030	1.217.687	1.461.472	2.679.159
Dezembro de 2022	992.912	688.076	1.680.988	992.912	1.291.647	2.284.559
Posição Passiva						
Março de 2023	1.197.287	462.606	1.659.893	1.197.287	1.063.111	2.260.398
Dezembro de 2022	1.104.535	355.284	1.459.819	1.104.635	853.558	1.958.193

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

	Banco			1º Trimestre de 2022
	1º Trimestre de 2023			
	Receitas	Despesas	Líquido (1)	Líquido (1)
Swaps	557.477	(430.158)	127.319	364.106
Futuros	3.335.723	(3.469.574)	(133.851)	(1.258.844)
Opções	3.103.412	(3.072.223)	31.189	25.881
Outros instrumentos financeiros	180.170	(134.122)	46.048	404.475
Total	7.176.782	(7.106.077)	70.705	(464.382)

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

Notas Explicativas

	Consolidado			1º Trimestre de 2022
	1º Trimestre de 2023			de 2022
	Receitas	Despesas	Líquido (1)	Líquido (1)
Swaps	557.477	(430.158)	127.319	364.106
Futuros	3.335.723	(3.469.574)	(133.851)	(1.258.844)
Opções	3.103.412	(3.072.223)	31.189	25.881
Outros instrumentos financeiros	388.316	(303.497)	84.819	416.949
Total	7.384.928	(7.275.452)	109.476	(451.908)

(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) Taxas de Juros			
Exposição de Juros Prefixados (RWAjur1)	35.177	54.308	73.439
Exposição de Cupons de moeda (RWAjur2)	43.981	45.181	46.381
Exposição de Cupons de índices (RWAjur3)	43.394	43.460	43.527
Total da exposição a taxas de Juros (Nota 25)	122.552	142.949	163.347
ii) Taxas de Câmbio			
Total da exposição a taxas de Câmbio	24.501	52.086	79.671
	24.501	52.086	79.671
iii) Índices, ações e mercadorias			
Total da exposição a índices, ações e mercadorias	79.953	82.083	84.213
	79.953	82.083	84.213

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 nº 4.745/19 e Circular nº 3.923/18, 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 março 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 março 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 março de 2023 demonstravam uma exposição de R\$ 117.559, 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.

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	
	Março de 2023	Dezembro de 2022	Março de 2023	Dezembro de 2022
Operações de crédito				
Empréstimos	10.927.705	10.951.936	10.944.111	10.971.055
Financiamentos	7.834.410	8.799.709	7.834.410	8.799.709
Financiamentos rurais e agroindustriais	1.171.243	1.515.245	1.171.243	1.515.245
Adiantamentos sobre contratos de câmbio e rendas a receber	1.359.506	1.292.706	1.359.506	1.292.706
Títulos e créditos a receber	2.334.786	2.854.497	2.334.786	2.854.497
Total - Operações de crédito	23.627.650	25.414.093	23.644.056	25.433.212
Garantias financeiras prestadas (registradas em contas de compensação)				
Fianças prestadas a clientes	11.555.831	11.172.678	11.555.831	11.153.124
Créditos abertos para importação	750.150	306.997	750.150	306.997
Total – Garantias financeiras prestadas	12.305.981	11.479.675	12.305.981	11.460.121
Total da carteira	35.933.631	36.893.768	35.950.037	36.893.333

Notas Explicativas

Carteira por setor de atividade:

	Banco					
	Março de 2023			Dezembro de 2022		
	Operações de crédito	Garantias financeiras prestadas	Total	Operações de crédito	Garantias financeiras prestadas	Total
Setor privado						
Intermediários financeiros	495.566	2.079.548	2.575.114	432.185	1.961.948	2.394.133
Indústria	6.530.539	2.436.037	8.966.576	7.018.927	2.557.359	9.576.286
Comércio	5.824.578	1.032.237	6.856.815	6.127.138	957.461	7.084.599
Serviços	9.988.249	5.940.385	15.928.634	11.095.023	5.399.501	16.494.524
Pessoas físicas	387.492	76.839	464.331	421.072	76.839	497.911
Total - Setor privado	23.226.424	11.565.046	34.791.470	25.094.345	10.953.108	36.047.453
Setor público	401.226	740.935	1.142.161	319.748	526.567	846.315
Total da carteira	23.627.650	12.305.981	35.933.631	25.414.093	11.479.675	36.893.768

	Consolidado					
	Março de 2023			Dezembro de 2022		
	Operações de crédito	Garantias financeiras prestadas	Total	Operações de crédito	Garantias financeiras prestadas	Total
Setor privado						
Intermediários financeiros	495.566	2.079.548	2.575.114	432.185	1.961.948	2.394.133
Indústria	6.530.539	2.436.037	8.966.576	7.018.927	2.557.359	9.576.286
Comércio	5.824.578	1.032.237	6.856.815	6.127.138	937.907	7.065.045
Serviços	9.988.249	5.940.385	15.928.634	11.095.023	5.399.501	16.494.524
Pessoas físicas	403.898	76.839	480.737	440.191	76.839	517.030
Total - Setor privado	23.242.830	11.565.046	34.807.876	25.113.464	10.933.554	36.047.018
Setor público	401.226	740.935	1.142.161	319.748	526.567	846.315
Total da carteira	23.644.056	12.305.981	35.950.037	25.433.212	11.460.121	36.893.333

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

	Banco							
	Março de 2023							
	A vencer						Vencidas a partir de 15 dias	Total
	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	2.688.328	3.718.149	3.913.337	5.191.017	6.789.316	1.072.940	254.563	23.627.650
Garantias financeiras prestadas	973.610	1.920.271	1.972.416	3.625.842	3.329.063	484.779	-	12.305.981
Total - Março de 2023	3.661.938	5.638.420	5.885.753	8.816.859	10.118.379	1.557.719	254.563	35.933.631
Total - Dezembro de 2022	3.659.359	6.701.376	6.049.413	8.862.194	9.993.589	1.516.889	110.948	36.893.768

	Consolidado							
	Março de 2023							
	A vencer						Vencidas a partir de 15 dias	Total
	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	2.688.328	3.718.149	3.913.337	5.207.423	6.789.316	1.072.940	254.563	23.644.056
Garantias financeiras prestadas	973.610	1.920.271	1.972.416	3.625.842	3.329.063	484.779	-	12.305.981
Total - Março de 2023	3.661.938	5.638.420	5.885.753	8.833.265	10.118.379	1.557.719	254.563	35.950.037
Total - Dezembro de 2022	3.659.359	6.681.822	6.049.413	8.862.194	10.012.708	1.516.889	110.948	36.893.333

Notas Explicativas

No trimestre findo em 31 de março de 2023, no Banco e Consolidado, não foram realizadas cessões com transferência substancial de riscos e benefícios, de acordo com a resolução CMN nº 3.533/08 (R\$ 160.646 no exercício findo em 31 de dezembro de 2022). Não houve efeito dessas operações no resultado dos trimestres findos em 31 de março de 2023 e 2022.

As concentrações dos riscos de crédito estão assim demonstradas:

	Banco e Consolidado			
	Março de 2023		Dezembro de 2022	
	Saldo	% sobre a carteira (1)	Saldo	% sobre a carteira (1)
Principal devedor	652.458	1,82	823.606	2,23
10 maiores devedores	4.173.517	11,61	4.633.143	12,56
20 maiores devedores	6.697.703	18,64	7.035.583	19,07

(1) total da carteira incluindo garantias financeiras prestadas.

7. Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito

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

Banco						
Março de 2023					Dezembro de 2022	
Total das operações				Provisão	Operações	Provisão
Nível de risco	Curso normal	Atraso	Total	Res. 2.682/99	Total	Res. 2.682/99
AA	13.911.224	-	13.911.224	21.133	6.810.251	2.934
A	4.019.641	-	4.019.641	25.194	6.735.064	34.174
B	2.332.353	4.472	2.336.825	27.812	7.811.641	78.116
C	1.984.098	49.528	2.033.626	63.705	2.789.964	91.602
D	453.676	16.241	469.917	55.796	382.434	38.749
E	133.878	13.351	147.229	44.247	519.324	155.798
F	69.228	18.530	87.758	43.879	112.682	56.341
G	385.532	103.570	489.102	342.371	87.813	61.469
H	83.457	48.871	132.328	132.328	164.920	164.920
Provisão adicional (*)	-	-	-	-	-	9.500
Total	23.373.087	254.563	23.627.650	756.465	25.414.093	693.603

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

Consolidado						
Março de 2023					Dezembro de 2022	
Total das operações				Provisão	Operações	Provisão
Nível de risco	Curso normal	Atraso	Total	Res. 2.682/99	Total	Res. 2.682/99
AA	13.927.630	-	13.927.630	21.133	6.829.370	2.934
A	4.019.641	-	4.019.641	25.194	6.735.064	34.174
B	2.332.353	4.472	2.336.825	27.812	7.811.641	78.116
C	1.984.098	49.528	2.033.626	63.705	2.789.964	91.602
D	453.676	16.241	469.917	55.796	382.434	38.749
E	133.878	13.351	147.229	44.247	519.324	155.798
F	69.228	18.530	87.758	43.879	112.682	56.341
G	385.532	103.570	489.102	342.371	87.813	61.469
H	83.457	48.871	132.328	132.328	164.920	164.920
Provisão adicional (*)	-	-	-	-	-	9.500
Total	23.389.493	254.563	23.644.056	756.465	25.433.212	693.603

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

Notas Explicativas

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

	Banco e Consolidado	
	1º Trimestre de 2023	1º Trimestre de 2022
Saldos no início do trimestre	693.603	720.379
Constituição / (reversão) de provisão	105.234	27.457
Variação cambial de saldo	(664)	(4.539)
Créditos compensados como prejuízo	(41.708)	(97.385)
Saldos no final do trimestre	756.465	645.912

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

Nível de risco	Março 2023		Dezembro 2022			
	Banco e Consolidado		Banco		Consolidado	
	Saldo	Provisão	Saldo	Provisão	Saldo	Provisão
AA	10.490.016	6.920	7.918.973	4.001	7.899.419	4.001
A	857.293	5.019	1.957.484	10.310	1.957.484	10.310
B	397.733	5.323	1.039.931	10.449	1.039.931	10.449
C	369.445	14.659	454.411	17.101	454.411	17.101
D	138.384	13.838	31.910	3.191	31.910	3.191
E	53.110	15.933	76.966	23.090	76.966	23.090
Total	12.305.981	61.692	11.479.675	68.142	11.460.121	68.142

Em 31 de março de 2023, o saldo total de créditos renegociados é de R\$ 167.847 (R\$ 108.596 em 31 de dezembro de 2022), sendo que o montante das operações de crédito renegociadas durante o trimestre findo em 31 de março de 2023 foi de R\$ 66.129 (não houve operações de crédito renegociadas no trimestre findo em 31 de março de 2022).

O montante de créditos recuperados, anteriormente compensados contra a provisão, no trimestre findo em 31 de março de 2023 foi de R\$ 1.222 (R\$ 310 em 31 de março de 2022).

8. Carteira de câmbio

Os saldos das carteiras de câmbio estão assim demonstrados:

	Banco e Consolidado	
	Março de 2023	Dezembro de 2022
Instrumentos financeiros – posição ativa		
Câmbio comprado a liquidar – CCL	2.979.301	3.720.711
Provisão sobre variação cambial de CCL	(22.755)	(12.603)
Direitos sobre vendas de câmbio	1.787.217	3.398.535
Adiantamentos recebidos	(56)	(584)
Total	4.743.707	7.106.059
Instrumentos financeiros – posição passiva		
Câmbio vendido a liquidar	1.821.230	3.451.494
Obrigações por compra de câmbio	3.032.776	3.678.224
Total	4.854.006	7.129.718

Notas Explicativas

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	
	Março de 2023	Dezembro de 2022	Março de 2023	Dezembro de 2022
Devedores por depósitos em garantia	16.160	16.883	16.160	16.883
Impostos e contribuições a compensar	110.615	172.185	119.729	187.022
Títulos e créditos a receber	-	-	430.478	351.284
Adiantamento contrato de energia	-	-	129.332	142.165
Outros	34.312	29.107	34.632	29.113
Total	161.087	218.175	730.331	726.467

10. Investimentos de 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 março de 2023 e de 31 de dezembro de 2022, são demonstrados a seguir:

	% de Participação	Março de 2023				Dezembro de 2022			
		Total do Ativo	Patrimônio Líquido	Resultado Acumulado	Equivalência Patrimonial	Total do Ativo	Patrimônio Líquido	Resultado Acumulado	Equivalência Patrimonial
Controladas diretas									
ABC Brasil Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários S.A. (a)	100%	115.896	114.860	1.444	1.444	118.129	113.402	7.021	7.021
ABC Brasil Administração e Participações Ltda. (a)	100%	163.459	156.370	8.152	8.152	156.159	148.196	28.381	28.381
ABC Brasil Comercializadora de Energia Ltda. (a)	100%	1.562.857	749.667	21.897	21.897	1.244.561	527.770	47.119	47.119
ABC Brasil Corretora de Seguros Ltda. (b)	90%	13.883	11.529	6.529	5.877	26.565	20.175	24.623	22.162
Fundo de Investimento em Direitos Creditórios Não Padronizado									
ABC I (b)	100%	948	902	(98)	-	-	-	-	-

(a) Controlada Direta

(b) A empresa ABC Brasil Corretora de Seguros e Fundo de Investimento em Direitos Creditórios Não Padronizados ABC I são controladas indiretas do Banco através a controlada ABC Brasil Administração e Participações Ltda.

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.

11. Imobilizado, diferido e intangível

Os bens do ativo imobilizado são depreciados pelo método linear às seguintes taxas anuais: instalações, móveis e equipamentos de uso e sistema de comunicação e de segurança, 10%. 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%.

12. Captações

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

	Banco						Consolidado	
	Março de 2023					Dezembro de 2022	Março 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	Total	Total
Depósitos	352.398	3.778.928	4.593.785	698.340	59.374	9.482.825	10.380.568	10.354.303
A vista	352.398	-	-	-	-	352.398	345.157	343.410
Interfinanceiros	-	384.202	80.735	38.597	-	503.534	504.640	504.640
A prazo	-	3.394.726	4.513.050	659.743	59.374	8.626.893	9.530.771	9.506.253
Captações no mercado aberto	-	1.787.726	-	-	-	1.787.726	1.519.555	1.448.963
Recursos de aceites e emissão de títulos	-	2.211.877	6.222.826	8.284.142	296.918	17.015.763	17.351.698	17.351.698
Letras de crédito imobiliário	-	220.818	770.590	290.231	2.904	1.284.543	1.042.135	1.042.135
Letras de crédito do agronegócio	-	1.409.444	2.329.767	1.485.003	18.032	5.242.246	5.315.143	5.315.143
Letras financeiras	-	581.611	3.122.112	6.506.156	275.982	10.485.861	10.991.214	10.991.214
Certificados de operações estruturadas	-	4	357	2.752	-	3.113	3.206	3.206
Obrigações por empréstimos e repasses	-	2.403.985	5.783.820	876.962	1.025.555	10.090.322	10.474.740	10.474.740
Obrigações por empréstimos – Exterior	-	1.736.337	4.769.949	63.509	185	6.569.980	6.791.528	6.791.528
Repasses no País – BNDES	-	38.309	132.562	134.238	196.228	501.337	593.259	593.259
Repasses no País - FINAME	-	80.479	362.792	554.253	164.112	1.161.636	1.120.690	1.120.690
Repasses no País – Outras Instituições	-	36.771	175.785	11.956	-	224.512	319.516	319.516
Obrigações por repasses - Exterior	-	512.089	342.732	113.006	665.030	1.632.857	1.649.747	1.649.747
Dívida Subordinada	-	109.915	474.929	549.755	1.124.154	2.258.753	2.247.416	2.247.416
Letras Financeiras	-	109.915	474.929	549.755	598.956	1.733.555	1.742.379	1.742.379
Letras Financeiras Perpétuas	-	-	-	-	525.198	525.198	505.037	505.037
Total – Março de 2023	352.398	10.292.431	17.075.360	10.409.199	2.506.001	40.635.389	-	-
Total – Dezembro de 2022	345.157	12.471.023	15.803.915	10.806.150	2.547.732	-	41.973977	41.877.120

Notas Explicativas

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

	Banco e Consolidado	
	Março de 2023	Dezembro de 2022
Obrigações por repasses do exterior		
Objeto de "Hedge accounting" – vencimento em novembro de 2028 (Nota 5.b)		
Valor do principal - US\$ 66,7 milhões (US\$ 66,7 milhões em 31 de dezembro de 2022)	339.018	348.181
Juros provisionados	3.471	1.206
Subtotal	342.489	349.387
Ajuste a valor de mercado ("Hedge accounting") - Nota 2.IV d	(12.458)	(21.241)
Total	330.031	328.146
Outras obrigações por repasses do exterior	1.632.857	1.321.601
Total	1.962.888	1.649.747

13. Provisões

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

	Banco		Consolidado	
	Março de 2023	Dezembro de 2022	Março de 2023	Dezembro de 2022
Provisão para pagamentos a efetuar	176.269	224.852	270.535	329.937
Provisão para contingências (Nota 23.d)	23.543	23.117	23.543	23.117
Provisão para garantias financeiras prestadas (Nota 7)	61.692	68.142	61.692	68.142
Total	261.504	316.111	355.770	421.196

14. Outras obrigações

- a) Obrigações fiscais e previdenciárias:

	Banco		Consolidado	
	Março de 2023	Dezembro de 2022	Março de 2023	Dezembro de 2022
Provisão para imposto de renda e contribuição sobre o lucro	4.295	91.137	12.444	106.501
Impostos e contribuições a recolher	77.203	94.946	78.456	95.896
Provisão para outros impostos diferidos	-	-	12.257	10.259
Total	81.498	186.083	103.157	212.656

- b) Outras obrigações diversas:

	Banco		Consolidado	
	Março de 2023	Dezembro de 2022	Março de 2023	Dezembro de 2022
Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados	1.733	2.735	1.733	2.735
Deságio sobre créditos adquiridos	19.048	22.079	19.048	22.079
Credores diversos-- País	17.352	22.619	17.354	22.604
Total	38.133	47.433	38.135	47.418

- 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 trimestres findos em 31 de março de 2023 e de 2022, estão assim compostas:

	Banco	
	1º Trimestre de 2023	1º Trimestre de 2022
Rendas de garantias financeiras prestadas	42.811	39.810
Rendas de tarifas com operações de crédito	4.636	3.138
Rendas de cobranças	6.802	5.095
Rendas de tarifas bancárias	1.494	83
Rendas de comissões e colocação de títulos	15.649	6.088
Rendas de outros serviços	3.654	3.552
Total	75.046	57.766

	Consolidado	
	1º Trimestre de 2023	1º Trimestre de 2022
Rendas de garantias financeiras prestadas	42.811	39.810
Rendas de tarifas com operações de crédito	4.636	3.138
Rendas de cobranças	6.802	5.095
Rendas de tarifas bancárias	1.494	83
Rendas de comissões e colocação de títulos	15.649	6.088
Rendas de comissão de seguros	10.119	6.518
Rendas de outros serviços	2.035	2.766
Total	83.546	63.498

16. Outras despesas administrativas

As outras despesas administrativas, nos trimestres findos em 31 de março de 2023 e de 2022, estão assim compostas:

	Banco		Consolidado	
	1º Trimestre de 2023	1º Trimestre de 2022	1º Trimestre de 2023	1º Trimestre de 2022
Serviços de terceiros	3.309	2.637	3.534	2.801
Serviços do sistema financeiro	10.246	8.334	10.256	8.345
Aluguéis	5.822	4.916	5.822	4.916
Serviços técnicos especializados	7.040	8.652	7.264	8.672
Processamento de dados	18.217	10.252	18.235	10.261
Comunicações	1.218	1.105	1.218	1.105
Despesas de viagem	1.841	873	1.869	875
Depreciações e amortizações	8.384	6.683	8.384	6.683
Promoções e relações públicas	1.214	450	1.214	450
Publicações	6	17	6	41
Transportes	695	333	708	335
Manutenção e conservação de bens	566	684	566	684
Água, energia e gás	308	298	308	298
Materiais	100	72	100	72
Seguros	275	184	275	184
Propaganda e publicidade	6.725	4.796	6.725	4.798
Condomínio	1.082	818	1.082	818
Emolumentos legais e cartorários	33	74	33	74
Outras	2.529	1.223	2.644	1.261
Total	69.610	52.401	70.243	52.673

Notas Explicativas

17. Outras receitas operacionais

As outras receitas operacionais, nos trimestres findos em 31 de março de 2023 e de 2022, estão assim compostas:

	Banco		Consolidado	
	1º Trimestre de 2023	1º Trimestre de 2022	1º Trimestre de 2023	1º Trimestre de 2022
Juros e atualização monetária de ativos	129	453	263	498
Recuperação de encargos e despesas	1.202	201	1.202	201
Reversão de outras provisões	9.450	-	9.450	-
Outras receitas	101	139	102	139
Total	10.882	793	11.017	838

18. Outras despesas operacionais

As outras despesas operacionais, nos trimestres findos em 31 de março de 2023 e de 2022, estão assim compostas:

	Banco		Consolidado	
	1º Trimestre de 2023	1º Trimestre de 2022	1º Trimestre de 2023	1º Trimestre de 2022
Constituição de outras provisões	-	6.947	-	6.947
Constituição de provisões para contingências	426	6.385	426	6.385
Comissões vinculadas a operações	431	-	448	-
Provisão pré-pagamento	-	-	754	102
Dividendos desproporcional	-	-	683	1.562
Taxa sobre antecipação de fornecedores	526	420	526	420
Outras despesas	748	563	732	619
Total	2.131	14.315	3.569	16.035

19. Imposto de renda e contribuição social

A natureza, a origem e a movimentação de créditos e obrigações tributárias diferidas ocorridas no período findo em 31 de março de 2023 são demonstradas a seguir:

	Banco			
	Dezembro de 2022	Adições	Baixas	Março de 2023
Créditos tributários				
Diferenças temporárias:	1.039.857	413.187	(263.986)	1.189.058
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	453.839	180.716	(129.379)	505.175
Provisão para garantias financeiras prestadas	40.666	-	(7.260)	33.407
Provisão para bens não de uso - BNDU	36.959	210	-	37.168
Ajuste a valor de mercado de títulos e instrumentos financeiros derivativos	395.260	183.129	(95.961)	482.428
Resultados não realizados em mercados de liquidação futura	17.889	33.391	(7.235)	44.045
Outros	84.507	7.695	(19.938)	72.264
Ajuste ao valor de mercado - disponíveis para venda	10.737	8.046	(4.213)	14.571
Prejuízo fiscal – base negativa de CSLL	-	-	-	-
Total	1.039.857	413.187	(263.986)	1.189.058
Obrigações fiscais diferidas				
Diferenças temporárias:				
Ajuste a valor de mercado de títulos e instrumentos financeiros derivativos	(202.554)	(217.132)	76.562	(343.125)
Resultados não realizados em mercados de liquidação futura	(24.813)	(8.923)	14.164	(19.571)
Ajuste ao valor de mercado - disponíveis para venda	(7.999)	(4.851)	4.481	(8.369)
Total	(235.366)	(230.906)	95.207	(371.065)
Saldo líquido	804.491	182.281	(168.779)	817.993

Notas Explicativas

	Consolidado			
	Dezembro de 2022	Adições	Baixas	Março de 2023
Créditos tributários				
Diferenças temporárias:	1.041.378	413.443	(263.995)	1.190.826
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	455.332	180.972	(129.379)	506.925
Provisão para garantias financeiras prestadas	40.666	-	(7.260)	33.406
Provisão para bens não de uso - BNDU	36.959	210	-	37.169
Ajuste a valor de mercado de títulos e instrumentos financeiros derivativos	395.260	183.129	(95.961)	482.428
Resultados não realizados em mercados de liquidação futura	17.889	33.391	(7.235)	44.045
Outros	84.507	7.695	(19.938)	72.264
Ajuste ao valor de mercado - disponíveis para venda	10.765	8.046	(4.222)	14.589
Prejuízo fiscal – base negativa de CSLL	-	-	-	-
Total	1.041.378	413.443	(263.995)	1.190.826
Obrigações fiscais diferidas				
Diferenças temporárias:				
Ajuste a valor de mercado de títulos e instrumentos financeiros derivativos	(240.259)	(225.131)	77.448	(387.943)
Resultados não realizados em mercados de liquidação futura	(24.813)	(8.923)	14.164	(19.571)
Ajuste ao valor de mercado - disponíveis para venda	(7.999)	(4.852)	4.481	(8.370)
Total	(273.071)	(238.906)	96.093	(415.884)
Saldo líquido	768.307	174.537	(167.902)	774.942

O efeito em 31 de março de 2023 na movimentação do crédito tributário e obrigações fiscais diferidas no resultado foi de despesa, R\$ 10.039 no Banco e R\$ 3.182 no Consolidado. O efeito apurado no patrimônio líquido foi de receita, R\$ 3.463 no Banco e R\$ 3.453 no Consolidado.

As realizações dos créditos e das obrigações tributárias diferidas existentes em 31 de março de 2023 considerando o histórico de rentabilidade e a estimativa de realização futura são demonstradas como segue:

Exercício	Banco		Líquido	Consolidado
	Ativo	Passivo		Líquido
2023	791.460	(371.065)	420.395	420.294
2024	183.573	-	183.573	140.623
2025	157.781	-	157.781	157.781
2026	31.361	-	31.361	31.361
2027	4.372	-	4.372	4.372
Acima de 5 anos	20.511	-	20.511	20.511
Total	1.189.058	(371.065)	817.993	774.942
Valor presente - Selic	935.246	(312.902)	622.344	590.388

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 15% para as empresas financeiras e 9% para as empresas não financeiras.

Notas Explicativas

As apurações das despesas com imposto de renda e contribuição social para os trimestres findos em 31 de março de 2023 e 2022 são demonstradas a seguir:

	Banco		Consolidado	
	1º Trimestre de 2023	1º Trimestre de 2022	1º Trimestre de 2023	1º Trimestre de 2022
Resultado após participação nos lucros e antes do imposto de renda e contribuição social	155.363	222.026	171.022	229.411
Encargos totais de imposto de renda e contribuição social	69.913	99.911	88.087	108.486
Resultado líquido de realizações e constituições de passivos diferidos líquidos de créditos tributários no período (diferenças temporárias)	10.039	(50.462)	3.995	(54.485)
Receitas / despesas não tributáveis líquidas de despesas não dedutíveis	(19.552)	(12.319)	(37.679)	(20.028)
Resultados de participações societárias	(14.172)	(6.123)	-	-
Juros sobre o capital próprio	(41.927)	(31.007)	(41.927)	(31.007)
Outros valores	(28.922)	(11.598)	(28.948)	(11.616)
Total do imposto de renda e contribuição social sobre os resultados correntes	(24.621)	(11.598)	(16.472)	(8.650)
Impostos e contribuições diferidos	(10.039)	50.462	(3.182)	54.485
Total do resultado de imposto de renda e contribuição social	(34.660)	38.864	(19.654)	45.835

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 período findo em 31 de março de 2023, os saldos das transações entre partes relacionadas, são os seguintes:

Notas Explicativas

Operações / Partes relacionadas	Prazos	Remuneração	Março de 2023	
			Ativo / (Passivo)	Receitas / (Despesas)
Disponibilidades				
Arab Banking Corporation – New York (3)	S/ Vencito.	Sem remuneração	512	-
ABC international Bank – Milan (3)	S/ Vencito.	Sem remuneração	9	-
Operações de crédito				
Administradores (3)	02/01/2024	CDI +3,05% a.a.	16.406	708
Depósitos à vista				
ABC Brasil Adm. E Participações Ltda. (2)	S/ Vencito.	Sem remuneração	(147)	-
ABC Brasil Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários S.A. (2)	S/ Vencito.	Sem remuneração	(179)	-
Marsau Comercial Exportadora e Importadora Ltda. (3)	S/ Vencito.	Sem remuneração	(201)	-
Depósitos a prazo e recursos de aceites e emissão de títulos				
Marsau Comercial Exportadora e Importadora Ltda. (3)	28/04/2023	5,50% a.a	(48)	-
Marsau Uruguay Holdings Sociedad Anonima (1)	28/04/2023	5,50% a.a	(1.008)	-
ABC Brasil Com. De Energia Ltda. (2)	09/08/2023	5% do CDI	(153.717)	(72)
ABC Brasil Corretora de Seguros Ltda. (2)	31/03/2025	CDI	(12.988)	(354)
Administradores (3)	(a)	(a)	(22.019)	(1.124)
Captações no mercado aberto				
ABC Brasil Com. De Energia Ltda. (2)	12/04/2023	CDI	(41.204)	(93)
ABC Brasil Corretora de Seguros Ltda. (2)	13/04/2023	CDI	(420)	-
Obrigações por empréstimos				
Arab Banking Corporation – Tunis (3)	12/05/2023	5,38%a.a	(51.176)	(372)
Arab Banking Corporation – Tunis (3)	15/05/2023	5,38% a.a	(51.153)	(349)
Arab Banking Corporation – Tunis (3)	12/09/2023	5,90% a.a	(35.650)	(87)
Arab Banking Corporation – New York (3)	22/01/2024	Term Sofr (3m) + 1,20% a.a	(102.628)	(1.020)
Arab Banking Corporation – New York (3)	16/06/2023	Term Sofr (3m) + 1,05% a.a	(101.804)	(196)
Arab Banking Corporation – Egypt (3)	17/04/2023	4,39% a.a	(40.718)	(74)
Comissão de prestação de serviços				
ABC Brasil Corretora de Seguros Ltda. (2)	30/04/2023	n/a	-	1.617
Instrumentos financeiros derivativos				
ABC Brasil Com. De Energia Ltda. (2)	03/06/2024	n/a	(1.775)	

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

- (a) CDB - Taxa de 100,00 % até 108,50% do CDI – Menor data inicial: 25/04/2022, Maior data de vencimento: 11/03/2025.
 LCA / LCI - Taxa de 91,00 % até 114,00 % do CDI – Menor data inicial: 21/05/2021, Maior data de vencimento: 25/02/2026.
 LCA LCI - Taxa Prefixada de 6,50% até 13,53% - Menor data inicial: 07/08/2020, Maior data de vencimento: 25/09/2025.
 LCA/LCI - Taxa Prefixada de 4,83% até 5,45% + IPCA – Menor data inicial: 20/08/2021, Maior data de vencimento: 20/08/2026.
 CDB - Taxa Prefixada de 13,97% - Menor data inicial: 24/10/2022, Maior data de vencimento: 20/10/2023.

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).

Notas Explicativas

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
- (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.

Notas Explicativas

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 trimestres findos em 31 de março de 2023 e 2022 estão assim compostas:

	Março de 2023	Março de 2022
Remuneração Fixa	7.684	6.568
Remuneração Variável	5.891	5.234
Total de benefícios de curto prazo	13.575	11.802
Remuneração baseada em ações	21.018	18.478
Total de benefícios de longo prazo	21.018	18.478
Total	34.593	30.280

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:

	Março de 2023	Março de 2022
Saldo no início do período	2.724.020	2.056.854
Ações outorgadas	1.000.449	992.022
Ações entregues	(862.318)	(801.920)
Saldo no final do período	2.862.151	2.246.956

Notas Explicativas

21. Dependência no exterior

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

	Março de 2023	Dezembro de 2022
Ativos		
Disponibilidades	278.542	288.663
Aplicações interfinanceiras de liquidez	156.082	478.080
TVM e instrumentos financeiros derivativos	209.719	1.606.705
Operações de crédito - Líquido	2.523.048	3.437.957
Outros créditos e valores e bens	518.041	493.712
Total	3.685.432	6.305.117
Passivos		
Depósitos à vista	116	119
Depósitos a prazo	1.076.357	1.193.099
Relações interdependências	1.365	4.908
Obrigações por empréstimos no exterior	5.348.472	5.585.546
Instrumentos financeiros derivativos	55.721	50.923
Outras obrigações	454.470	450.952
Total	6.936.501	7.285.547

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 trimestre no montante positivo de R\$59.262 (R\$ 334.282 positivo em 31 de março de 2022), conforme Resolução nº 4.524/16 do Banco Central do Brasil.

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 trimestre findo 31 de março de 2023, o saldo de participações nos lucros é de R\$ 59.791 no Banco e R\$ 61.356 no Consolidado (R\$ 53.477 no Banco e R\$ 54.758 no Consolidado em 31 de dezembro de 2022).

23. Ativos e passivos contingentes

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\$ 503.142 (R\$ 490.217 em 31 de dezembro de 2022) e não foram provisionados, o detalhamento das principais causas são os seguintes:

Notas Explicativas

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 e 2018 no valor de R\$ 374.157 (R\$ 366.876 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 e 2018. Aguardando julgamento dos casos na esfera administrativa. O valor da exigência monta a R\$ 81.794 (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. Será proposta ação judicial visando ao cancelamento do débito. O valor envolvido é de R\$ 22.937 (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 à operações realizadas em períodos em que o Banco atuou como credor fiduciário). O Banco apresentou defesas. O valor estimado da contingência corresponde a R\$ 9.490 (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 valor da exigência monta a R\$ 6.387 (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\$ 2.506.

Notas Explicativas

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\$ 1.945 (R\$ 1.896 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\$ 1.256 (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\$ 1.029.

b) Contingências trabalhistas

Em 31 de março de 2023, as ações trabalhistas em andamento classificadas pelos nossos assessores jurídicos como perda provável totalizavam R\$ 13.712 - Nota 23.d (R\$ 13.286 em 31 de dezembro de 2022). As ações trabalhistas classificadas como perda possível totalizavam R\$ 39.131 (R\$ 40.403 em 31 de dezembro de 2022) e não foram provisionadas.

c) Contingências cíveis

Em 31 de março de 2023, as ações cíveis em andamento classificadas pelos nossos assessores jurídicos como perda provável totalizavam R\$ 3.449 - Nota 23.d (R\$ 3.150 em 31 de dezembro de 2022). As ações cíveis classificadas como perda possível totalizavam R\$ 7.047 (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 trimestre	6.681	13.286	3.150	23.117
Constituição / (reversão)	(299)	426	299	426
No final do trimestre	6.382	13.712	(b) 3.449	(a) 23.543

(a) vide Nota 23.c e (b) vide Nota 23.b

Notas Explicativas

24. Patrimônio líquido

a) Capital social

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

<u>Período</u>	<u>Juros sobre o capital próprio</u>	<u>Redução da despesa com imposto de renda e contribuição social</u>
31/03/2023	93.171	41.927
31/03/2022	68.905	31.007

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 passará 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 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.

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.

Notas Explicativas

c) Aumento de capital

Em 30 de dezembro de 2021, através da AGE, foi aprovada proposta pelo Conselho de Administração sobre o aumento de capital no valor de R\$ 1.657.861, sem modificação no número de ações, mediante capitalização: (i) do saldo da conta de “Reserva Legal”, no valor de R\$ 226.897, e (ii) do saldo da conta de “Reserva de Lucros para Equalização de Dividendos”, no valor de R\$ 1.430.964, homologado pelo Banco Central do Brasil em 12 de janeiro de 2022.

d) Destinação dos lucros

i) 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.

ii) 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 período findo em 31 de março de 2022, com base em autorização do Conselho de Administração para a aquisição de ações de emissão da Companhia para permanência em tesouraria, foram recompradas 260.000 ações preferenciais.

Em 31 de março de 2023 o valor total de ações recompradas em tesouraria é de R\$ 73.039 equivalente à 4.634.993 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\$ 15,76.

Movimentações das ações em tesouraria:

	Março de 2023	Dezembro de 2022
No início do período	5.237.311	5.997.557
Recompra	260.000	450.000
Ações entregues (Nota 20.c)	(862.318)	(1.210.246)
No final do período	4.634.993	5.237.311

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.

Notas Explicativas

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

O lucro básico e diluído por ação, é calculado em conformidade com o CPC 41 – Resultado por ação, e é assim demonstrado:

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 24 e).

	1º Timestre 2023	1º Timestre 2022
Lucro atribuível aos acionistas controladores da companhia	190.023	183.162
Quantidade diária média ponderada de ações	221.144.042	220.018.021
Lucro básico por ação (em reais)	0,86	0,83

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.

	1º Timestre 2023	1º Timestre 2022
Lucro atribuível aos acionistas controladores da companhia	190.023	183.162
Quantidade diária média ponderada de ações em circulação	224.006.193	222.516.630
Lucro diluído por ação (em reais)	0,85	0,82

25. Limite operacional - Acordo da Basileia

O Banco Central do Brasil, através da Resolução nº4.955/21, 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 março de 2023 apurado com base no conglomerado prudencial é de 14,82% (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:

Notas Explicativas

	Março de 2023	Dezembro de 2022
Risco de crédito	3.094.019	2.977.663
Taxas de juros	122.552	93.190
Commodities	79.921	85.521
Ações	32	45
Risco operacional	216.692	200.431
Cambial	24.456	24.714
Patrimônio de referência exigido - PRE	3.537.672	3.381.564
Patrimônio de referência - PR	6.551.664	6.439.379
Excesso de patrimônio em relação ao limite	3.013.992	3.057.815
Conciliação patrimônio líquido		
Patrimônio líquido	5.304.259	5.207.403
Letras financeiras subordinadas - nível II	906.282	895.880
Letras financeiras perpétuas - nível I	525.198	505.037
Ativos intangíveis	(166.456)	(146.860)
Participação de não controladores	(1.213)	(2.962)
Objeto de financiamento de entidades do conglomerado	(16.406)	(19.119)
Total patrimônio de referência x patrimônio líquido	6.551.664	6.439.379

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\$ 150.740 por acordo de compensação em 31 de março de 2023 (R\$ 519.903 em 31 de dezembro de 2022).

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 períodos findos em 31 de março de 2023 e 2022.

		Março de 2023	Março de 2022
Patrimônio líquido em BRGAAP		5.304.259	4.775.187
Provisão para perdas sobre empréstimos e adiantamentos a clientes	(a)	(13.264)	20.982
Provisões sobre fianças	(a)	2.748	13.733
Outros ajustes		(1.794)	8.728
Patrimônio líquido em IFRS		5.291.949	4.818.630
Lucro líquido em BRGAAP		190.023	183.162
Provisão para perdas sobre empréstimos e adiantamentos a clientes	(a)	(32.200)	(1.105)
Provisões sobre fianças	(a)	(6.892)	(588)
Outros ajustes		(3.066)	(8.334)
Lucro líquido em IFRS		147.865	173.135

a) Provisão para perdas sobre empréstimos e adiantamentos a clientes

Notas Explicativas

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 esperada de acordo com a Resolução BACEN nº 2.682/99.

28. Resultado não recorrente

Conforme disposto na Resolução BCB nº 02/2020, 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 trimestres findos em 31 de março de 2023 e 2022 não houve resultado classificado como não recorrente.

Notas Explicativas

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias consolidadas condensadas – 30 de setembro de 2022

Banco ABC Brasil S.A.

Balanços patrimoniais consolidados condensados
31 de março de 2023
(Em milhares de reais)

	Notas	31/03/2023	31/12/2022
Ativos			
Caixa e reserva no Banco Central do Brasil	5	324.330	329.879
Ativos financeiros mensurados ao valor justo por meio do resultado		8.265.737	5.408.425
Títulos e valores mobiliários	7a	5.574.648	3.111.310
Derivativos	7 a/b	2.679.159	2.284.559
Empréstimos e adiantamentos a clientes		11.930	12.556
Ativos financeiros mensurados ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes		2.510.126	2.848.730
Títulos e valores mobiliários	7a	2.510.126	2.848.730
Ativos financeiros mensurados ao custo amortizado		34.981.280	38.629.850
Operações compromissadas	6	2.080.936	4.584.273
Depósitos em bancos privados	6	906.481	1.480.434
Títulos e valores mobiliários	8b	2.347.286	2.395.032
Empréstimos e adiantamentos a clientes	8	29.646.577	30.170.111
Ativos não correntes disponível para venda		153.471	157.415
Bens não de uso próprio		153.471	157.415
Outros ativos		7.718.498	9.708.551
Operações de câmbio	10	4.743.707	7.106.059
Outros	11	1.786.874	1.598.286
Tributários	16	1.187.917	1.004.206
Imobilizado de uso e intangível		190.426	169.500
Total do ativo		54.143.868	57.252.350

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Notas Explicativas

Banco ABC Brasil S.A.

Balanços patrimoniais consolidados condensados
31 de março de 2023
(Em milhares de reais)

Passivos	Notas	31/03/2023	31/12/2022
Passivos financeiros ao valor justo por meio do resultado		2.577.971	2.282.429
Captações - Repasses no exterior	12b	330.031	328.146
Derivativos	7 a/b	2.247.940	1.954.283
Derivativos utilizados como hedge de valor justo	7 a/b	12.458	3.910
Passivos financeiros ao custo amortizado		40.096.703	41.548.974
Captações	12	40.096.703	41.548.974
Depósitos		9.315.794	10.354.303
Operações compromissadas		1.746.102	1.448.963
Recursos de aceites e emissão de títulos		17.015.762	17.351.698
Obrigações por empréstimos no exterior		6.569.980	6.791.528
Obrigações por repasses no país		1.887.486	2.033.465
Obrigações por repasses no exterior		1.302.826	1.321.601
Dívida subordinada		2.258.753	2.247.416
Outros passivos		6.164.787	8.180.530
Operações de câmbio	10	4.854.004	7.129.718
Relações interdependências		150.345	100.200
Tributários	13/16	415.883	273.070
Outros	14	744.555	677.542
Patrimônio líquido	23	5.291.949	5.236.507
Capital		4.315.017	4.315.017
Ações em tesouraria		(73.039)	(82.162)
Reservas de capital		53.331	56.649
Reservas de lucro		945.384	945.384
Lucros acumulados		54.693	-
Outros resultados abrangentes		(4.590)	(398)
Participação de não controladores		1.153	2.017
Total do passivo		54.143.868	57.252.350

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Notas Explicativas**Banco ABC Brasil S.A.**

Demonstrações intermediárias consolidadas condensada do resultado

Período findo em 31 de março de 2023

(Em milhares de reais)

	Notas	31/03/2023	31/03/2022
Receita de juros		1.430.272	1.012.329
Despesa de juros		(1.159.696)	(657.715)
Receita líquida de juros		270.576	354.614
Resultado de comissões e serviços	18	83.549	63.498
Resultado líquido de ativos e passivos financeiros	19	178.196	(424.723)
Resultado de operações de câmbio e variações cambiais		(2.177)	476.142
Outras receitas (despesas) operacionais	20	(33.460)	(35.346)
Total de comissões, serviços e outras receitas (despesas) operacionais		226.108	79.571
Resultado operacional		496.684	434.185
Perdas de crédito - Empréstimos e adiantamentos a clientes	8	(160.853)	(24.740)
Perdas de crédito - Outros instrumentos financeiros	6/8	1.520	1.088
Perda de crédito - Garantias financeiras prestadas	9	(6.405)	984
Recuperações de crédito	8	1.222	310
Provisões líquidas		(164.516)	(22.358)
Total do Resultado operacional após provisões		332.168	411.827
Despesas de pessoal		(172.060)	(146.567)
Promoção de negócios		(7.945)	(5.290)
Viagens		(2.778)	(1.286)
Comunicações		(1.219)	(1.106)
Instalações		(2.321)	(11.851)
Depreciação e amortização		(12.932)	(4.479)
Outras despesas	21	(39.866)	(30.325)
Total das despesas operacionais		(239.121)	(200.904)
Despesas de imposto de renda e contribuição social	16	55.469	(37.374)
Participação de acionistas não controladores		(652)	(414)
Lucro líquido do período		147.864	173.135
Lucro por ação - Básico em R\$	22.c	0,67	0,79
Lucro por ação - Diluído em R\$	22.c	0,66	0,78

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Notas Explicativas

Banco ABC Brasil S.A.

Demonstrações intermediárias consolidadas condensada do resultado abrangente
Período findo em 31 de março de 2023
(Em milhares de reais)

	<u>31/03/2023</u>	<u>31/03/2022</u>
Lucro líquido do período	147.864	173.135
Itens que podem ser subsequentemente reclassificados para o resultado	2.957	(14.286)
Ativos financeiros ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes - Ajuste ao valor de mercado	5.376	(25.975)
Efeitos fiscais	(2.419)	11.689
Total das receitas e despesas reconhecidas	150.821	158.849
Resultado abrangente total	150.821	158.849

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Notas Explicativas

Banco ABC Brasil S.A.

Demonstrações intermediárias consolidadas condensadas das mutações do patrimônio líquido
Período findo em 31 de março de 2023
(Em milhares de reais)

	Capital social	Ações em tesouraria	Reserva de capital	Reservas de lucros			Lucros acumulados	Outros resultados abrangentes	Participação de acionistas não controladores	Total
				Reserva legal	Equalização de dividendos	Recompra de ações				
Saldos em 31 de dezembro de 2021	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 abrangentes.	-	-	-	-	-	-	-	2.957	-	2.957
Aquisição / Distribuição de ações em tesouraria	-	5.542	-	-	-	-	-	-	-	5.542
Lucro líquido do período	-	-	-	-	-	-	173.135	-	414	173.549
Juros sobre o capital próprio	-	-	-	-	-	-	(68.905)	-	-	(68.905)
Dividendos distribuídos	-	-	-	-	-	-	-	-	(695)	(695)
Constituição de reserva - Remuneração da Administração	-	-	(7.494)	-	-	-	-	-	-	(7.494)
Saldos em 31 de março de 2022	4.315.017	(88.568)	24.752	30.360	378.468	55.000	104.230	(1.543)	914	4.818.630
Saldos em 31 de dezembro de 2022	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 abrangentes.	-	-	-	-	-	-	-	(4.192)	-	(4.192)
Aquisição / Distribuição de ações em tesouraria	-	9.123	-	-	-	-	-	-	-	9.123
Lucro líquido do período	-	-	-	-	-	-	147.864	-	653	148.517
Juros sobre o capital próprio	-	-	-	-	-	-	(93.171)	-	-	(93.171)
Dividendos distribuídos	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.517)	(1.517)
Constituição de reserva - Remuneração da Administração	-	-	(3.318)	-	-	-	-	-	-	(3.318)
Saldos em 31 de março de 2023	4.315.017	(73.039)	53.331	69.846	820.538	55.000	54.693	(4.590)	1.153	5.291.949

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Notas Explicativas

Banco ABC Brasil S.A.

Demonstrações intermediárias consolidadas condensadas dos fluxos de caixas
Período findo em 31 de março de 2023
(Em milhares de reais)

	31/03/2023	31/03/2022
Atividades operacionais		
Lucro líquido do período	147.864	173.135
Ajustes ao lucro líquido:	59.599	(841.048)
Resultado na alienação de bens não de uso	10.964	2
Provisão para desvalorização de bens não de uso	8.483	10.144
Constituição de reserva	(3.318)	(7.494)
Depreciações e amortizações	8.384	6.683
Perdas de crédito	165.738	22.668
Provisão para passivos contingentes	-	15.480
Imposto diferido	(3.182)	(46.025)
Efeitos das Mudanças das Taxa de Câmbio em Caixa e Equivalentes de Caixa	946	3.997
Efeitos das Mudanças das Taxas de Câmbio em Ativos e Passivos	(128.416)	(846.503)
Variações nos ativos operacionais	16.836	(837.506)
Ativos financeiros mensurados ao valor justo no resultado	(2.857.312)	(1.451.711)
Ativos financeiros mensurados ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes	339.252	(246.320)
Operações compromissadas	134.462	541.636
Depósitos em bancos privados	22.182	288.708
Títulos e valores mobiliários - custo amortizado	75.609	172.803
Empréstimos e adiantamentos a clientes	332.285	94.742
Ativos não correntes disponível para venda	(15.503)	12.581
Operações de Câmbio	2.362.352	-
Tributários	(183.711)	-
Outros ativos	(188.588)	(252.902)
Ajuste a mercado de ativos financeiros mensurados ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes	(4.192)	2.957
Variações nos passivos operacionais	(3.047.166)	1.714.685
Instrumentos financeiros derivativos	-	(394.814)
Passivos financeiros mensurados ao valor justo no resultado	295.542	-
Derivativos usados como hedge de valor justo	8.548	-
Depósitos	(1.038.509)	612.243
Operações compromissadas	297.139	(71.019)
Recursos de aceites e emissão de títulos	(335.936)	1.673.440
Relações interdependências	50.145	60.845
Obrigações por empréstimos no exterior	(149.909)	(287.964)
Obrigações por repasses no país	(98.776)	571
Obrigações por repasses no exterior	(12.704)	(239.090)
Operações de câmbio	(2.275.714)	-
Passivos tributários	142.813	167.091
Outros passivos	8.524	198.837
Imposto Pago	61.671	(5.455)
Caixa proveniente (aplicado) nas atividades operacionais	(2.822.867)	209.266
Atividades de investimento		
Aquisição de imobilizado de uso e intangível	(29.310)	(18.108)
Caixa (aplicado) nas atividades de investimento	(29.310)	(18.108)
Atividades de financiamento		
Ações em tesouraria	9.123	5.542
Juros sobre o capital próprio pagos	(93.171)	(68.905)
Dívida subordinada	11.337	48.932
Dividendos distribuídos	(1.517)	-
Participação de acionistas não controladores	653	(281)
Caixa gerado nas atividades de financiamento	(73.575)	(14.712)
Aumento / (Redução) de caixa e equivalentes de caixa	(2.925.752)	176.446
No início do período	5.229.961	1.519.340
No final do período	2.304.209	1.695.786
Variações nos saldos de caixa e equivalentes de caixa	(2.925.752)	176.446

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Notas Explicativas

Banco ABC Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
intermediárias consolidadas condensadas
31 de março de 2023
(Em milhares de reais)

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 08 de maio de 2023.

2. Políticas contábeis

2.1 Base de preparação

As demonstrações financeiras consolidadas condensadas 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 condensadas foram preparadas de acordo com o IAS 34 – Interim Financial Reporting (IAS 34), emitido pelo International Accounting Standards Board (IASB).

O Banco publicou as informações financeiras trimestrais 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 09 de maio de 2023.

Notas Explicativas**Banco ABC Brasil S.A.**

Notas explicativas às demonstrações financeiras
intermediárias consolidadas condensadas
31 de março de 2023
(Em milhares de reais)

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 março de 2023 e 2022, são demonstradas a seguir:

	31/03/2023	31/12/2022
Patrimônio líquido em BRGAAP	5.304.259	5.207.403
Provisão para perdas sobre empréstimos e adiantamentos a clientes	(a) (13.264)	26.876
Provisões sobre fianças	(a) 2.748	9.640
Outros ajustes	(1.794)	(7.322)
Patrimônio líquido em IFRS	5.291.949	5.236.507
	31/03/2023	31/03/2022
Lucro líquido em BRGAAP	190.023	183.162
Provisão para perdas sobre empréstimos e adiantamentos a clientes	(a) (32.200)	(1.105)
Provisões sobre fianças	(a) (6.892)	(588)
Outros ajustes	(3.066)	(8.334)
Lucro líquido em IFRS	147.864	173.135

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
Controladas Diretas	
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%
Controladas Indiretas	
ABC Brasil Corretora de Seguros Ltda.	90%
Fundo de Investimento em Direitos Creditórios não padronizado ABC I.	100%

O Fundo de Investimento em Direitos Creditórios não padronizado ABC I passou a ser consolidado em janeiro de 2023. A empresa ABC Brasil Administração e Participações Ltda, empresa controlada pelo Banco ABC Brasil, detém 100% das cotas deste fundo.

Notas Explicativas

Banco ABC Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
intermediárias consolidadas condensadas
31 de março de 2023
(Em milhares de reais)

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.

2.2 Julgamentos e estimativas contábeis significativas

No processo de elaboração das demonstrações financeiras consolidadas 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 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 empréstimos e adiantamentos

O Banco revisa seus empréstimos e adiantamentos 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

Notas Explicativas

Banco ABC Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
intermediárias consolidadas condensadas
31 de março de 2023
(Em milhares de reais)

redução ao valor recuperável em empréstimos e adiantamentos é divulgada em mais detalhes na Nota 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

Não ocorreram mudanças significativas nas provisões e nos ativos e passivos contingentes do Banco entre 31 de dezembro de 2022 e 31 de março de 2023.

3. Resumo das principais práticas contábeis

A nota explicativa 3 às demonstrações financeiras consolidadas de 31 de dezembro de 2022, divulgadas em 31 de março de 2023 e disponíveis no site do Banco (<https://ri.abcbrazil.com.br/>) apresentam informações das principais práticas contábeis adotadas pelo Banco e devem ser lidas em conjunto com estas demonstrações financeiras intermediárias consolidadas condensadas. Não ocorreram mudanças nas práticas contábeis do Banco entre 31 de dezembro de 2022 e 31 de março de 2023.

Notas Explicativas

Banco ABC Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
intermediárias consolidadas condensadas
31 de março de 2023
(Em milhares de reais)

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

Notas Explicativas**Banco ABC Brasil S.A.**

Notas explicativas às demonstrações financeiras
intermediárias consolidadas condensadas
31 de março de 2023
(Em milhares de reais)

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

	31/03/2023		
	Atividade Comercial	Corporação e Tesouraria	Total
Resultado operacional	428.649	68.035	496.684
Perdas de crédito (liquidas de recuperações)	(165.878)	1.362	(164.516)
Total do resultado operacional após provisões	262.771	69.397	332.168
Despesas de pessoal	(88.504)	(83.556)	(172.060)
Instalações, depreciações e amortizações	(5.453)	(9.800)	(15.253)
Outras despesas	(47.708)	(4.100)	(51.808)
Despesas alocadas	(69.941)	69.941	-
Total das despesas operacionais	(211.606)	(27.515)	(239.121)
Resultados antes dos impostos sobre o lucro	51.165	41.882	93.047
Despesas de imposto de renda e contribuição social	(23.024)	78.493	55.469
Participações de acionistas não controladores	(652)	-	(652)
Lucro líquido do período	27.489	120.375	147.864

	31/03/2022		
	Atividade Comercial	Corporação e Tesouraria	Total
Resultado operacional	351.198	82.987	434.185
Perdas de crédito (liquidas de recuperações)	(23.446)	1.088	(22.358)
Total do resultado operacional após provisões	327.752	84.075	411.827
Despesas de pessoal	(75.391)	(71.176)	(146.567)
Instalações, depreciações e amortizações	(840)	(3.639)	(4.479)
Outras despesas	(45.696)	(4.162)	(49.858)
Despesas alocadas	(58.943)	58.943	-
Total das despesas operacionais	(180.870)	(20.034)	(200.904)
Resultados antes dos impostos sobre o lucro	146.882	64.041	210.923
Despesas de imposto de renda e contribuição social	(66.097)	28.723	(37.374)
Participações de acionistas não controladores	(414)	-	(414)
Lucro líquido do período	80.371	92.764	173.135

Notas Explicativas

Banco ABC Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
intermediárias consolidadas condensadas
31 de março de 2023
(Em milhares de reais)

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 março de 2023 e 31 de dezembro de 2022 são demonstrados como segue:

	31/03/2023	31/12/2022
Ativos		
Disponibilidades	278.542	288.663
Aplicações interfinanceiras de liquidez	156.082	478.080
TVM e instrumentos financeiros derivativos	209.719	1.606.705
Operações de crédito - Líquido	2.523.048	3.437.957
Outros créditos e valores e bens	518.041	493.712
Total	3.685.432	6.305.117
Passivos		
Depósitos à vista	116	119
Depósitos a prazo	1.076.357	1.193.099
Relações interdependências	1.365	4.908
Obrigações por empréstimos no exterior	5.348.472	5.585.546
Instrumentos financeiros derivativos	55.721	50.923
Outras obrigações	454.470	450.952
Total	6.936.501	7.285.547

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:

	31/03/2023	31/12/2022
Caixa e reserva no Banco central do Brasil	324.330	329.879
Aplicações financeiras de liquidez	1.979.879	4.900.082
Depósitos em bancos privados	287.903	838.842
Outras operações com vencimentos de até 90 dias (a)	1.691.976	4.061.240
Saldo de caixa e equivalentes de caixa	2.304.209	5.229.961

(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**Banco ABC Brasil S.A.**

Notas explicativas às demonstrações financeiras
intermediárias consolidadas condensadas

31 de março de 2023

(Em milhares de reais)

6. Operações compromissadas e depósitos em bancos privados

As operações compromissadas lastreadas por títulos públicos federais no montante de R\$ 2.080.936 (R\$ 4.584.273 em 31 de dezembro de 2022) têm prazos de vencimento até dezembro de 2022. Os depósitos em bancos privados no montante de R\$ 906.481 (R\$ 1.480.434 em 31 de dezembro de 2022) têm prazos de vencimento até maio de 2026.

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

	31/03/2023	31/12/2022
Ativos financeiros mensurados ao custo amortizado	Estágio 1	Estágio 1
Operações compromissadas	2.082.031	4.585.758
Operações compromissadas - perda esperada	(1.095)	(1.485)
Subtotal - Operações compromissadas	2.080.936	4.584.273
Depósitos em bancos privados	907.017	1.481.082
Depósitos em bancos privados - perda esperada	(536)	(648)
Subtotal - Depósitos em bancos privados	906.481	1.480.434

Em 31 de março 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 março de 2023 e 31 de dezembro de 2022:

	31/03/2023	31/03/2022
Saldos no início do trimestre	(2.133)	(3.376)
Constituição/Reversão do trimestre	502	394
Saldos no final do trimestre	(1.631)	(2.982)

Notas Explicativas**Banco ABC Brasil S.A.**

Notas explicativas às demonstrações financeiras
intermediárias consolidadas condensadas
31 de março de 2023
(Em milhares de reais)

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:

	31/03/2023			
	Cotações publicadas em mercado ativo (Nível 1)	Modelos internos (Nível 2)	Modelos internos (Nível 3)	Total
Ativos Financeiros				
Ativos financeiros mensurados ao valor justo por meio do resultado				
Títulos e valores mobiliários				
Letras Financeiras do Tesouro – LFT	131.390	-	-	131.390
Eurobonds	25.787	-	-	25.787
Notas do Tesouro Nacional - NTN-B	1.189.243	-	-	1.189.243
Notas do Tesouro Nacional - NTN-A	-	116.744	-	116.744
Debênture	54.842	141.014	-	195.856
Ações de companhias abertas	284.559	-	-	284.559
Fundos em Participações de infraestrutura	32.481	-	-	32.481
Títulos públicos emitidos em outros países	-	3.598.588	-	3.598.588
Subtotal - Títulos e valores mobiliários	2.935.989	5.329.748	-	5.574.648
Empréstimos e adiantamentos a clientes	-	11.930	-	11.930
Derivativos	1.217.687	1.461.472	-	2.679.159
Subtotal - Ativos financeiros mensurados ao valor justo por meio do resultado	2.935.989	5.239.748	-	8.265.737
Ativos financeiros mensurados ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes				
Títulos e valores mobiliários				
Letras Financeiras do Tesouro – LFT	1.540.303	-	-	1.540.303
Eurobonds	36.632	-	-	36.632
Notas do Tesouro Nacional - NTN-B	630.602	-	-	630.602
Certificados de recebíveis imobiliários - CRI	-	1.929	-	1.929
Debêntures	78.651	-	-	78.651
Cédula do produtor rural	-	-	118.593	118.593
Letra Financeira	-	64.750	-	64.750
Certificado de Recebíveis do Agronegócio - CRA	-	33.459	-	33.459
Fundo de investimento em participações	-	-	7.329	7.329
Fundos de Investimento em direitos creditórios	-	-	948	948
Provisão perda esperada de crédito reconhecida no resultado	(2.079)	(350)	(641)	(3.070)
Subtotal - Ativos financeiros mensurados ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes	2.284.109	99.788	126.229	2.510.216
Total Ativos Financeiros mensurados ao valor justo	5.220.098	5.429.536	26.229	10.775.863
Passivos Financeiros				
Passivos financeiros ao valor justo por meio do resultado				
Captações - repasses no exterior	-	(330.031)	-	(330.031)
Derivativos	(1.197.286)	(1.050.654)	-	(2.247.940)
Subtotal - Passivos financeiros ao valor justo por meio do resultado	(1.197.286)	(1.380.685)	-	(2.577.971)
Derivativos utilizados como hedge de valor justo	-	-	-	(12.458)
Total Passivos Financeiros mensurados ao valor justo	(1.197.286)	(1.393.143)	-	(2.590.429)

Notas Explicativas**Banco ABC Brasil S.A.**

Notas explicativas às demonstrações financeiras
intermediárias consolidadas condensadas
31 de março de 2023
(Em milhares de reais)

	31/12/2022			
	Cotações publicadas em mercado ativo (Nível 1)	Modelos internos (Nível 2)	Modelos internos (Nível 3)	Total
Ativos Financeiros				
Ativos financeiros mensurados ao valor justo por meio do resultado				
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
Subtotal - Títulos e valores mobiliários	2.934.760	176.550	-	3.111.310
Empréstimos e adiantamentos a clientes	-	12.556	-	12.556
Derivativos	992.912	1.291.647	-	2.284.559
Subtotal - Ativos financeiros mensurados ao valor justo por meio do resultado	3.927.672	1.480.753	-	5.408.425
Ativos financeiros mensurados ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes				
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)
Subtotal - Ativos financeiros mensurados ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes	2.494.257	98.067	256.406	2.848.730
Total Ativos Financeiros mensurados ao valor justo	6.421.929	1.578.820	256.406	8.257.155
Passivos Financeiros				
Passivos financeiros ao valor justo por meio do resultado				
Captações - repasses no exterior	-	(328.146)	-	(328.146)
Derivativos	(1.104.635)	(849.648)	-	(1.954.283)
Subtotal - Passivos financeiros ao valor justo por meio do resultado	(1.104.635)	(1.177.794)	-	(2.282.429)
Derivativos utilizados como hedge de valor justo	-	(3.910)	-	(3.910)
Total Passivos Financeiros mensurados ao valor justo	(1.104.635)	(1.181.704)	-	(2.286.339)

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

Notas Explicativas**Banco ABC Brasil S.A.**

Notas explicativas às demonstrações financeiras
intermediárias consolidadas condensadas
31 de março de 2023
(Em milhares de reais)

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).

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:

	31/03/2023			31/12/2022		
	Ativo	Passivo	Valor de referência (Notional)	Ativo	Passivo	Valor de referência (Notional)
Derivativos mantidos para negociação						
Contratos de futuros	-	-	21.731.805	-	-	8.704.666
Contratos de "Swap" (1)	331.570	(140.869)	10.236.735	262.914	(130.356)	9.066.041
Mercado interfinanceiro	281.957	(80.043)	7.071.719	227.977	(66.317)	6.414.601
Moeda estrangeira	8.755	(12.922)	553.530	16.048	(41.368)	1.475.632
Prefixado	34.000	(21.785)	1.866.603	13.459	(11.898)	1.035.589
Outros	6.858	(26.119)	744.883	5.430	(10.773)	140.219
Contratos de opções	1.211.762	(1.087.303)	38.991.862	967.053	(866.166)	30.878.301
Compromisso de compra	210.455	(222.426)	22.469.144	285.380	(286.132)	17.911.160
Moeda estrangeira	194.498	(214.165)	22.216.991	281.507	(284.316)	17.750.898
Outros ativos financeiros	15.957	(8.261)	252.153	3.873	(1.816)	160.262
Compromisso de venda	1.001.307	(864.877)	16.522.718	681.673	(580.034)	12.967.141
Moeda estrangeira	997.242	(809.644)	16.247.605	677.173	(535.704)	12.731.449
Índice IDI	-	-	-	-	-	-
Outros ativos financeiros	4.065	(55.233)	275.113	4.500	(44.330)	235.692
			-			-
Outros instrumentos financeiros	1.135.827	(1.032.226)	15.989.367	1.054.592	(961.671)	17.234.309
Mercado interfinanceiro	1.777	(22.027)	211.720	-	-	-
Moeda estrangeira	899.351	(934.885)	13.038.369	102.371	(377.060)	10.992.631
Outros ativos financeiros	234.699	(75.314)	2.739.278	952.221	(584.611)	6.241.678
Total	2.679.159	(2.260.398)	86.949.769	2.284.559	(1.958.193)	65.883.317

Notas Explicativas**Banco ABC Brasil S.A.**

Notas explicativas às demonstrações financeiras
intermediárias consolidadas condensadas

31 de março de 2023

(Em milhares de reais)

- (1) Contempla instrumentos de hedge, conforme tabela abaixo. Visando mitigar os riscos das operações de obrigações por repasses do exterior no valor de US\$ 66,7 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 (não havia saldo referente a esta operação em 31 de dezembro de 2022).

Derivativos usados como “hedge” de valor justo	Valor referencial dos contratos	Março de 2023		
		Valor de Curva	Valor de mercado	Ajuste a mercado
Instrumento de “Hedge”				
Contratos de “Swap”	336.468	342.447	329.989	(12.458)
Obrigações por repasses no exterior	336.468	342.447	329.989	(12.458)
Moeda estrangeira - Dólar - Posição ativa (a)	336.468	342.447	329.989	(12.458)
Objeto de “Hedge”	342.489	(342.489)	(330.031)	12.458
Obrigações por repasses no exterior (Nota 12.b)	342.489	(342.489)	(330.031)	12.458

a) Valores atualizados até a data do balanço.

Derivativos usados como “hedge” de valor justo	Valor referencial dos contratos	Dezembro 2022		
		Valor de Curva	Valor de mercado	Ajuste a mercado
Instrumento de “Hedge”				
Contratos de “Swap”	336.468	359.134	337.893	(21.241)
Moeda estrangeira - Dólar - Posição ativa (a)	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

a) Valores atualizados até a data do balanço.

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

	Março de 2023							Dezembro de 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	Total
Compensação								
Contratos de futuros	-	-	12.161.197	4.528.647	3.748.560	1.293.403	21.731.807	8.704.666
Contratos de opção	4.806.245	3.388.482	18.284.160	466.854	12.046.121	-	38.991.862	30.878.301
Contratos de “Swap”	282.109	618.344	1.094.634	2.157.221	3.607.491	2.476.934	10.236.733	9.066.041
Outros instrumentos financeiros	3.259.393	4.494.180	2.194.289	3.335.129	2.568.647	137.729	15.989.367	17.234.309
Total – Março de 2023	8.347.747	8.501.006	33.734.280	10.487.851	21.970.819	3.908.066	86.949.769	-
Total - Dezembro de 2022	4.225.632	6.883.689	4.184.797	29.136.463	14.387.821	7.064.915	-	65.883.317

Notas Explicativas**Banco ABC Brasil S.A.**

Notas explicativas às demonstrações financeiras
intermediárias consolidadas condensadas
31 de março de 2023
(Em milhares de reais)

A composição da carteira em 31 de março 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	Total
Posição Ativa			
31/03/2023	1.217.687	1.461.472	2.679.159
31/12/2022	992.912	1.291.647	2.284.559
Posição Passiva			
31/03/2023	1.197.287	1.063.111	2.260.398
31/12/2022	1.104.635	853.558	1.958.193

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:

31/03/2023				
	Saldo devedor	% do saldo devedor sobre o total	Provisão	Valor líquido
Agronegócio	8.654.576	28,41	(52.860)	8.601.716
Comércio e Serviços	7.348.215	24,12	(408.640)	6.939.575
Construção e Infraestrutura	2.531.618	8,31	(25.098)	2.506.520
Financeiro	849.395	2,79	(678)	848.717
Indústria de Transformação	2.251.718	7,39	(38.381)	2.213.337
Indústria e tecnologia	4.236.407	13,90	(135.248)	4.101.159
Pessoas físicas	707.911	2,32	(7.122)	700.789
Transporte e logística	1.749.939	5,74	(92.698)	1.657.241
Utilidade Pública	2.138.035	7,02	(60.512)	2.077.523
Provisão anticíclica adicional	-	-	-	-
Total	30.467.814	100,00	(821.237)	29.646.577

31/12/2022				
	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)
Total	30.872.244	100,00	(702.133)	30.170.111

Notas Explicativas**Banco ABC Brasil S.A.**

Notas explicativas às demonstrações financeiras
intermediárias consolidadas condensadas

31 de março de 2023

(Em milhares de reais)

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

	31/03/2023	31/12/2022
Empréstimos	10.473.765	10.505.785
Financiamentos - BNDES / FINAME	1.149.156	1.118.818
Financiamentos à exportação	3.792.230	3.722.035
Repasses de captação externa	148.253	149.901
Títulos descontados	12.240	12.898
Financiamentos em moeda estrangeira	1.691.544	2.700.303
Conta garantida	391.753	382.972
Financiamentos rurais e agroindustriais	1.656.986	2.121.196
Financiamentos imobiliários	680.892	621.103
Financiamentos com intervenção	22.915	19.077
Adiantamentos sobre contratos de câmbio e rendas	1.374.336	1.292.706
Títulos e créditos a receber	2.319.956	2.854.497
Créditos por avais e fianças honrados	-	-
Total	23.714.026	25.501.291
Outras operações com características de crédito	6.753.788	5.370.953
Total	30.467.814	30.872.244
Provisão para perdas esperadas	(821.237)	(702.133)
Total de empréstimos e adiantamentos a clientes	29.646.577	30.170.111

Em 31 de março de 2023, o saldo total de créditos renegociados é de R\$ 116.939 (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 março de 2023 foi de R\$ 14.969 (R\$ 10.810 no período findo em 31 de março de 2022).

O montante de créditos recuperados, anteriormente compensados contra a provisão, no período findo em 31 de março de 2023 foi de R\$ 5.817 (R\$ 310 em 31 de março de 2022).

Veja posição de empréstimos e adiantamentos por vencimentos demonstrados na Nota 23 de Gestão de Riscos.

a) Perda Esperada – Empréstimos e adiantamentos a clientes

Em 31 de março 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:

	31/03/2023			
	Estágio 1	Estágio 2	Estágio 3	Total
Ativos financeiros mensurados ao custo amortizado				
Empréstimos e adiantamentos a clientes	28.434.732	1.046.193	986.889	30.467.814
Empréstimos e adiantamentos a clientes - perda esperada	(134.135)	(65.651)	(621.451)	(821.237)
Subtotal – Empréstimos e adiantamentos a clientes	28.300.597	980.542	365.438	29.646.577
	31/12/2022			
	Estágio 1	Estágio 2	Estágio 3	Total
Ativos financeiros mensurados ao custo amortizado				
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)
Subtotal – Empréstimos e adiantamentos a clientes	28.773.869	920.830	475.412	30.170.111

Notas Explicativas**Banco ABC Brasil S.A.**

Notas explicativas às demonstrações financeiras
intermediárias consolidadas condensadas
31 de março de 2023
(Em milhares de reais)

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 trimestre findo em 31 de março de 2023, no Banco e Consolidado, foram realizadas cessões com transferência substancial de riscos e benefícios, em acordo com a resolução CMN nº 3.533/08 (R\$ 160.646 em 31 de dezembro de 2022). Não houve efeito dessas operações no resultado dos trimestres findos em 31 de março de 2023 e 2022.

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

<u>Empréstimos e adiantamentos a clientes</u>	<u>31/03/2023</u>	<u>31/03/2022</u>
Saldos no início do trimestre	702.133	745.893
Constituição do trimestre	160.853	24.740
Créditos compensados como prejuízo	(41.749)	(127.269)
Saldos no final do trimestre	821.237	643.364

Movimentação da perda esperada por estágio:

	<u>31/03/2023</u>			
<u>Empréstimos e adiantamentos a clientes</u>	<u>Estágio 1</u>	<u>Estágio 2</u>	<u>Estágio 3</u>	<u>Total</u>
Saldos em 31 de dezembro de 2022	(161.352)	(72.228)	(468.553)	(702.133)
Transferidos para o Estágio 1	(972)	-	-	(972)
Transferidos para o Estágio 2	-	(2.440)	-	(2.440)
Transferidos para o Estágio 3	-	-	(16.702)	(16.702)
Oriundos do Estágio 1	2.716	-	-	2.716
Oriundos do Estágio 2	-	17.392	-	17.392
Oriundos do Estágio 3	-	-	6	6
Ativos originados / Ativos liquidados ou amortizados	25.473	(8.375)	(177.951)	(160.853)
Créditos compensados como prejuízo	-	-	41.749	41.749
Saldos em 31 de março de 2023	(134.135)	(65.651)	(621.451)	(821.237)

	<u>31/03/2022</u>			
<u>Empréstimos e adiantamentos a clientes</u>	<u>Estágio 1</u>	<u>Estágio 2</u>	<u>Estágio 3</u>	<u>Total</u>
Saldos em 31 de dezembro de 2021	(144.237)	(77.974)	(523.682)	(745.893)
Transferidos para o Estágio 1	(23)	-	-	(23)
Transferidos para o Estágio 2	-	(280)	-	(280)
Transferidos para o Estágio 3	-	-	(963)	(963)
Oriundos do Estágio 1	578	-	-	578
Oriundos do Estágio 2	-	688	-	688
Oriundos do Estágio 3	-	-	-	-
Ativos originados / Ativos liquidados ou amortizados	(13.996)	(279)	(10.465)	(24.740)
Créditos compensados como prejuízo	-	-	127.269	127.269
Saldos em 31 de março de 2022	(157.678)	(77.845)	(407.841)	(643.364)

b) Perda Esperada – Títulos e valores mobiliários

Em 31 de março 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

Notas Explicativas**Banco ABC Brasil S.A.**

Notas explicativas às demonstrações financeiras
intermediárias consolidadas condensadas
31 de março de 2023
(Em milhares de reais)

justo por meio de outros resultados abrangentes, são assim demonstrados de acordo com sua classificação de estágio e perda esperada:

	31/03/2023	31/12/2022
	Estágio 1	Estágio 1
Ativos financeiros mensurados ao custo amortizado		
Títulos e valores mobiliários	2.349.572	2.397.687
Títulos e valores mobiliários - perda esperada	(2.286)	(2.655)
Subtotal – Títulos e valores mobiliários	2.347.286	2.395.032
Ativos financeiros mensurados ao valor justo em outros resultados abrangentes		
	Estágio 1	Estágio 1
Títulos e valores mobiliários	2.513.196	2.852.448
Títulos e valores mobiliários - perda esperada	(3.070)	(3.718)
Subtotal – Títulos e valores mobiliários	2.510.126	2.848.730

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

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

	31/03/2023	31/03/2022
Ativos financeiros mensurados ao custo amortizado		
Saldos no início do trimestre	(2.655)	(2.554)
Constituição do trimestre	369	124
Saldos no final do trimestre	(2.286)	(2.430)
Ativos financeiros mensurados ao valor justo em outros resultados abrangentes		
	31/03/2023	31/03/2022
Saldos no início do trimestre	(3.718)	(2.922)
Constituição do trimestre	648	490
Saldos no final do trimestre	(3.070)	(2.432)

9. Compromissos contingentes de crédito

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

	31/03/2023	31/12/2022
Compromissos contingentes de crédito (Garantias financeiras prestadas)		
Fianças prestadas a clientes	11.555.831	11.153.124
Créditos abertos para importação	750.150	306.997
Total	12.305.981	11.460.121

As fianças prestadas a clientes estão sujeitas a encargos e contragarantias e contabilizadas em contas de compensação. Em 31 de março de 2023, o saldo das perdas esperadas para compromissos contingentes foi de R\$ 52.880 (R\$ 50.289 em 31 de dezembro de 2022) - Nota 13.a.

Notas Explicativas**Banco ABC Brasil S.A.**

Notas explicativas às demonstrações financeiras
intermediárias consolidadas condensadas

31 de março de 2023

(Em milhares de reais)

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	973.611	1.920.943	1.971.747	3.625.842	3.320.855	492.983	12.305.981
Total – 31/03/2023	973.611	1.920.943	1.971.747	3.625.842	3.320.855	492.983	12.305.981
Total – 31/12/2022	731.715	2.216.285	1.748.767	3.559.341	2.860.226	343.787	11.460.121

Em 31 de março de 2022 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:

	31/03/2023			
Ativos financeiros mensurados ao custo amortizado	Estágio 1	Estágio 2	Estágio 3	Total
Compromissos contingentes	11.659.204	593.667	53.110	12.305.981
Compromissos contingentes - perda esperada	(14.824)	(25.937)	(15.933)	(56.694)
Subtotal – Compromissos contingentes	11.644.380	567.730	37.177	12.249.287

	31/12/2022			
Ativos financeiros mensurados ao custo amortizado	Estágio 1	Estágio 2	Estágio 3	Total
Compromissos contingentes	10.664.000	741.576	54.545	11.460.121
Compromissos contingentes - perda esperada	(12.150)	(21.776)	(16.363)	(50.289)
Subtotal – Compromissos contingentes	10.651.850	719.800	38.182	11.409.832

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

	31/03/2023	31/03/2022
Saldos no início do trimestre	(50.289)	(46.336)
Constituição do trimestre	(6.405)	984
Saldos no final do trimestre	(56.694)	(45.352)

Movimentação da perda esperada por estágio:

Compromissos contingentes de crédito	Estágio 1	Estágio 2	Estágio 3	Total
Saldos em 31 de dezembro de 2022	(12.150)	(21.776)	(16.363)	(50.289)
Ativos originados / Ativos liquidados ou amortizados	(2.674)	(4.161)	430	(6.405)
Saldos em 31 de março de 2023	(14.824)	(25.937)	(15.933)	(56.694)
Compromissos contingentes de crédito	Estágio 1	Estágio 2	Estágio 3	Total
Saldos em 31 de dezembro de 2021	(29.081)	(1.762)	(15.493)	(46.336)
Ativos originados / Ativos liquidados ou amortizados	15.287	(16.643)	2.340	984
Saldos em 31 de março de 2022	(13.794)	(18.405)	(13.153)	(45.352)

Notas Explicativas**Banco ABC Brasil S.A.**

Notas explicativas às demonstrações financeiras
intermediárias consolidadas condensadas

31 de março de 2023

(Em milhares de reais)

10. Operações de câmbio

Os saldos das carteiras de câmbio estão assim demonstrados:

	Março de 2023	Dezembro de 2022
Instrumentos financeiros – posição ativa		
Câmbio comprado a liquidar – CCL	2.979.301	3.720.711
Provisão sobre variação cambial de CCL	(22.755)	(12.603)
Direitos sobre vendas de câmbio	1.787.217	3.398.535
Adiantamentos recebidos	(56)	(584)
Total	4.743.707	7.106.059
Instrumentos financeiros – posição passiva		
Câmbio vendido a liquidar	1.821.230	3.451.494
Obrigações por compra de câmbio	3.032.774	3.678.224
Total	4.854.004	7.129.718

O saldo da carteira de câmbio é representado principalmente por adiantamentos recebidos de clientes para liquidação de operações e por diferenças de taxas de câmbio a pagar decorrentes de operações de câmbio comprado e vendido a liquidar.

11. Outros ativos

As composições de outros ativos estão assim demonstradas:

	31/03/2023	31/12/2022
Negociação e intermediação de valores (a)	635.320	683.162
Devedores por depósitos em garantia	16.160	16.883
Despesas Antecipadas	20.436	18.839
Ativos de direito de uso	116.491	62.955
Títulos e créditos a receber	616.454	526.642
Impostos e contribuições a compensar	41.268	96.961
Créditos vinculados	209.064	169.012
Outros	131.681	23.832
Total	1.786.874	1.598.286

(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.

O saldo da carteira de câmbio é representado principalmente por adiantamentos recebidos de clientes para liquidação de operações e por diferenças de taxas de câmbio a pagar decorrentes de operações de câmbio comprado e vendido a liquidar.

Notas Explicativas**Banco ABC Brasil S.A.**

Notas explicativas às demonstrações financeiras
intermediárias consolidadas condensadas

31 de março de 2023

(Em milhares de reais)

12. Captações

a) As composições das captações estão assim demonstradas:

	31/03/2023	31/12/2022
Depósito à vista	352.072	343.410
Depósitos interfinanceiros	503.534	504.640
Depósitos a prazo	8.460.188	9.506.253
Operações compromissadas	1.746.102	1.448.963
Letras de créditos imobiliários - LCI	1.284.542	1.042.135
Letras de créditos do agronegócio - LCA	5.242.246	5.315.143
Letras financeiras - LF	10.485.861	10.991.214
Certificados de operações estruturadas	3.113	3.206
Obrigações por empréstimos no exterior	6.569.980	6.791.528
Obrigações por repasses no País	1.887.486	2.033.465
Obrigações por repasses no exterior	1.302.826	1.321.601
Dívida subordinada	2.258.753	2.247.416
Total	40.096.703	41.548.974

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.

Notas Explicativas**Banco ABC Brasil S.A.**

Notas explicativas às demonstrações financeiras
intermediárias consolidadas condensadas
31 de março de 2023
(Em milhares de reais)

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

	31/03/2023	31/12/2022
Obrigações por repasses do exterior		
Objeto de "Hedge accounting" – Vencimento em novembro de 2028 (Nota 5.b)		
Valor do principal US\$ 72,3 milhões	339.018	348.181
Juros provisionados	3.471	1.206
Subtotal	342.489	349.387
Ajuste a valor de mercado ("Hedge accounting") - Nota 2.IV d	(12.458)	(21.241)
Total	330.031	328.146
Outras obrigações por repasses do exterior	1.302.826	1.321.601
Total	1.632.857	1.649.747

13. Passivos tributários

As composições dos passivos tributários estão assim demonstradas:

	31/03/2023	31/12/2022
Provisão para impostos e contribuições diferidos (Nota 16)	415.883	273.070
Total	415.883	273.070

14. Outros passivos

- a) As composições de outros passivos estão assim demonstradas:

	31/03/2023	31/12/2022
Provisão para pagamentos a efetuar	268.268	328.575
Provisão para passivos contingentes (Nota 18)	23.543	23.117
Relação interfinanceiras	31.602	29
Negociação e intermediação de valores	121.105	99.803
Provisão para garantias financeiras prestadas (Nota 9)	56.694	50.289
Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados	1.734	2.736
Sociais e estatutárias	93.495	82.037
Passivo de arrendamento	117.814	58.095
Outros	29.610	32.861
Total	743.865	677.542

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**Banco ABC Brasil S.A.**

Notas explicativas às demonstrações financeiras
intermediárias consolidadas condensadas
31 de março de 2023
(Em milhares de reais)

15. Partes relacionadas**a) Empresas controladas e ligadas**

Os valores abaixo se referem a transações do Banco com as empresas ligadas. Nas operações envolvendo partes relacionadas foram praticadas taxas e condições usuais de mercado nas datas das transações. Nos períodos findos em 31 de março de 2023 e 31 de dezembro de 2022, os saldos das transações entre partes relacionadas, são os seguintes:

Operações / Partes relacionadas	Prazos	Remuneração	Março de 2023	
			Ativo / (Passivo)	Receitas / (Despesas)
Caixa e equivalente de caixa				
Arab Banking Corporation – New York (3)	S/ Vencido.	Sem remuneração	512	-
ABC international Bank – Milan (3)	S/ Vencido.	Sem remuneração	9	-
Operações de crédito				
Administradores (3)	02/01/2024	CDI +3,05% a.a.	16.406	708
Depósitos à vista				
Marsau Comercial Exportadora e Importadora Ltda. (3)	S/ Vencido.	Sem remuneração	(201)	-
Depósitos a prazo e recursos de aceites e emissão de títulos				
Marsau Comercial Exportadora e Importadora Ltda. (3)	28/04/2023	5,50% a.a	(48)	-
Marsau Uruguay Holdings Sociedad Anonima (1)	28/04/2023	5,50% a.a	(1.008)	-
Administradores (3)	(a)	(a)	(22.019)	(1.124)
Obrigações por empréstimos				
Arab Banking Corporation – Tunis (3)	12/05/2023	5,38% a.a	(51.176)	(372)
Arab Banking Corporation – Tunis (3)	12/05/2023	5,38% a.a	(51.153)	(349)
Arab Banking Corporation – Tunis (3)	12/09/2023	5,90% a.a	(35.650)	(87)
Arab Banking Corporation – New York (3)	22/01/2024	Term Sofr (3m) + 1,20% a.a	(102.628)	(1.020)
Arab Banking Corporation – New York (3)	16/06/2023	Term Sofr (3m) + 1,05% a.a	(101.804)	(196)
Arab Banking Corporation – Egypt (3)	17/04/2023	4,39% a.a	(40.718)	(74)

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

- (a) CDB – Taxa de 100,00 % até 108,50% do CDI – Menor data inicial: 25/04/2022, Maior data de vencimento: 11/03/2025.
LCA / LCI – Taxa de 91,00 % até 114,00 % do CDI – Menor data inicial: 21/05/2021, Maior data de vencimento: 25/02/2026.
LCA / LCI – Taxa Prefixada 6,50% até 13,53% - Menor data inicial: 07/08/2020, Maior data de vencimento: 25/09/2025.
LCA / LCI – Taxa Prefixada de 4,83% até 5,45% + IPCA – Menor data inicial: 20/08/2021, Maior data de vencimento: 20/08/2026.
CDB – Taxa Prefixada de 13,97% - Menor data inicial: 24/10/2022, Maior data de vencimento: 20/10/2023.

b) Remuneração do pessoal-chave da administração

A nota explicativa 14.b às demonstrações financeiras consolidadas de 31 de março de 2023, apresentam informações em referência a remuneração do pessoal chave da administração. Não ocorreram mudanças na política de remuneração de administradores e bem como a metodologia de apuração da remuneração variável entre 31 de dezembro de 2022 e 31 de março de 2023.

Notas Explicativas**Banco ABC Brasil S.A.**

Notas explicativas às demonstrações financeiras
intermediárias consolidadas condensadas
31 de março de 2023
(Em milhares de reais)

Em 09 de fevereiro de 2022, foi aprovado pelo Conselho de Administração a implantação do 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 períodos findos em 31 de março de 2023 e 2022 estão assim compostas:

	31/03/2023	31/03/2022
Remuneração Fixa	7.684	6.568
Remuneração Variável	5.891	5.234
Total de benefícios de curto prazo	13.575	11.802
Remuneração baseada em ações	21.018	18.478
Total de benefícios de longo prazo	21.018	18.478
Total	34.593	30.280

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 15.b, foram outorgadas ações aos executivos elegíveis, para liquidação no final do período de carência, conforme abaixo demonstrado em quantidade de ações:

	31/03/2023	31/03/2022
Saldo no início do trimestre	2.724.020	2.056.854
Ações outorgadas	1.000.449	992.022
Ações entregues	(862.318)	(801.920)
Saldo no final do trimestre	2.862.151	2.246.956

Notas Explicativas**Banco ABC Brasil S.A.**

Notas explicativas às demonstrações financeiras
intermediárias consolidadas condensadas
31 de março de 2023
(Em milhares de reais)

16. Imposto de renda e contribuição social

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

	31/12/2022	Adições	Baixas	31/03/2023
Créditos tributários				
Diferenças temporárias:				
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	476.178	221.304	(128.037)	569.445
Provisão para garantias financeiras prestadas	24.184	-	(12.381)	11.803
Provisão para bens não de uso - BNDU	36.958	210	-	37.168
Ajuste a valor de mercado de títulos e instrumentos financeiros derivativos	386.494	186.332	(94.595)	478.231
Resultados não realizados em mercados de liquidação futura	17.889	33.391	(7.234)	44.046
Outros	49.050	-	(21.725)	27.325
Ajuste ao valor de mercado – Valor justo em outros resultados abrangentes	13.453	10.669	(4.223)	19.899
	1.004.206	451.906	(268.195)	1.187.917
Obrigações fiscais diferidas				
Diferenças temporárias:				
Ajuste a valor de mercado de títulos e instrumentos financeiros derivativos	(240.260)	(225.131)	77.447	(387.944)
Resultados não realizados em mercados de liquidação futura	(24.813)	(8.923)	14.164	(19.572)
Ajuste ao valor de mercado – Valor justo em outros resultados abrangentes	(7.996)	(4.851)	4.481	(8.366)
Outros	(1)	-	-	(1)
	(273.070)	(238.905)	96.092	(415.883)
Saldo líquido	731.136	213.001	(172.103)	772.034

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**Banco ABC Brasil S.A.**

Notas explicativas às demonstrações financeiras
intermediárias consolidadas condensadas
31 de março de 2023
(Em milhares de reais)

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

	31/03/2023	31/03/2022
Resultado após participação nos lucros e antes do imposto de renda e contribuição social	97.671	212.486
Encargos totais de imposto de renda e contribuição social	53.084	100.026
Resultado líquido de realizações e constituições de passivos diferidos líquidos de créditos tributários no exercício	47.614	(46.025)
Despesas não dedutíveis líquidas de receitas não tributáveis	(37.679)	(20.028)
Juros sobre o capital próprio (Nota 23.b)	(41.927)	(31.007)
Outros valores	(28.947)	(11.617)
Total do imposto de renda e contribuição social sobre os resultados correntes	(7.855)	(8.651)
Total dos impostos e contribuições diferidos	(47.614)	46.025
Total do resultado de imposto de renda e contribuição social	(55.469)	37.374

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 março de 2023, o saldo de participações nos lucros é de R\$ 61.356 (R\$ 54.758 em 31 de março de 2022). Os montantes são demonstrados na demonstração de resultado na rubrica de 'despesa de pessoal'.

18. Resultados de comissões e serviços

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

	31/03/2023	31/03/2022
Rendas de garantias prestadas	42.812	40.974
Rendas de tarifas com operações de crédito	4.637	3.138
Rendas de cobranças	6.803	5.093
Rendas de tarifas bancárias	1.494	84
Rendas de comissões e colocação de títulos	15.649	6.088
Rendas de comissão de seguros	10.119	1.603
Rendas de outros serviços	2.035	6.518
Total	83.549	63.498

Notas Explicativas**Banco ABC Brasil S.A.**

Notas explicativas às demonstrações financeiras
intermediárias consolidadas condensadas
31 de março de 2023
(Em milhares de reais)

19. Resultados líquidos de ativos e passivos financeiros

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

31/03/2023			
	Valor justo por meio do resultado	Valor justo por meio de outros resultados abrangentes	Total
Instrumentos financeiros derivativos	188.181	-	188.181
Títulos e valores mobiliários	(3.404)	2.202	(1.202)
Repasse no exterior	(8.783)	-	(8.783)
Total	175.994	2.202	178.196

31/03/2022			
	Valor justo por meio do resultado	Valor justo por meio de outros resultados abrangentes	Total
Instrumentos financeiros derivativos	(388.299)	-	(388.299)
Títulos e valores mobiliários	(48.837)	12.413	(36.424)
Total	(437.136)	12.413	(424.723)

20. Outras receitas (despesas) operacionais

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

	31/03/2023	31/03/2022
Atualização depósito judicial	10	-
Impostos sobre receitas operacionais - PIS / COFINS / ISS	(27.257)	(13.851)
Despesa de contribuição FGC	(4.312)	(3.663)
Outras receitas (despesas)	(3.706)	(2.345)
(Constituição) / Reversão de provisão pré-pagamento	(753)	(102)
(Constituição) / Reversão de provisões para contingências (Nota 17.d)	(427)	(6.385)
(Constituição) / Reversão de outras provisões	2.985	(9.000)
Total	(33.460)	(35.346)

21. Outras despesas

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

	31/03/2023	31/03/2022
Serviços técnicos especializados	(7.264)	(8.675)
Serviços de terceiros	(3.190)	(2.841)
Serviços do sistema financeiro	(7.956)	(6.144)
Outras despesas administrativas	(2.378)	(1.178)
Processamento de dados	(18.233)	(10.261)
Despesas de transporte	(155)	(128)
Despesas tributárias	(690)	(1.098)
Total	(39.866)	(30.325)

Notas Explicativas**Banco ABC Brasil S.A.**

Notas explicativas às demonstrações financeiras
intermediárias consolidadas condensadas
31 de março de 2023
(Em milhares de reais)

22. Patrimônio líquido**a) Capital social**

Em 31 de março de 2023, o capital social é representado por 226.090.118 ações nominativas (226.090.118 em 31 de dezembro de 2022) escriturais e sem valor nominal, sendo 113.445.475 ações ordinárias (113.445.475 em 31 de dezembro de 2022) e 112.644.643 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 março 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	
31/03/2023	93.171	41.927	
31/03/2022	68.905	31.007	

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 passará 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 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.

Notas Explicativas**Banco ABC Brasil S.A.**

Notas explicativas às demonstrações financeiras
intermediárias consolidadas condensadas
31 de março de 2023
(Em milhares de reais)

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.

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 21 e).

	31/03/2023	31/03/2022
Lucro atribuível aos acionistas dos controladores da Companhia	147.864	173.135
Quantidade média ponderada de ações	<u>221.144.042</u>	<u>220.018.021</u>
Lucro básico por ação (em reais)	0,67	0,79

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 dilúveis no denominador.

	31/03/2023	31/03/2022
Lucro atribuível aos acionistas dos controladores da Companhia	147.864	173.135
Quantidade média ponderada de ações	<u>224.006.193</u>	<u>222.516.630</u>
Lucro diluído por ação (em reais)	0,66	0,78

d) Destinação dos lucros**i) *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.

Notas Explicativas**Banco ABC Brasil S.A.**

Notas explicativas às demonstrações financeiras
intermediárias consolidadas condensadas
31 de março de 2023
(Em milhares de reais)

ii) *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 período findo em 31 de março 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 450.000 ações preferenciais.

Em 31 de março de 2023 o valor total de ações recompradas em tesouraria é de R\$ 73.039 equivalente à 4.634.993 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\$ 15,76.

Movimentações das ações em tesouraria:

	Março de 2023	Dezembro de 2022
No início do período	5.237.311	5.997.557
Recompra	260.000	450.000
Ações entregues (Nota 20.c)	(862.318)	(1.210.246)
No final do período	4.634.993	5.237.311

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 30 de dezembro de 2021, através da AGE, foi aprovada proposta pelo Conselho de Administração sobre o aumento de capital no valor de R\$ 1.657.861, sem modificação no número de ações, mediante capitalização: (i) do saldo da conta de “Reserva Legal”, no valor de R\$ 226.897, e (ii) do saldo da conta de “Reserva de Lucros para Equalização de Dividendos”, no valor de R\$ 1.430.964, homologado pelo Banco Central do Brasil em 12 de janeiro de 2022.

Notas Explicativas

Banco ABC Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias consolidadas condensadas

31 de março de 2023

(Em milhares de reais)

23. 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 possui essa modalidade de acordo. O Banco mitigou o montante de R\$ 150.740 por acordo de compensação em 31 de março de 2023 (R\$ 519.903 em 31 de dezembro de 2022).

24. Gestão de riscos

A nota explicativa 23 às demonstrações financeiras consolidadas de 31 de março de 2023, apresentam informações referente a gestão de risco adotadas pelo Banco. Não ocorreram mudanças significativas na administração da gestão de riscos do Banco entre 31 de dezembro de 2022 e 31 de março de 2023.

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

	31/03/2023	31/12/2022
Valor a receber de bancos	3.311.747	6.392.453
Instrumentos financeiros	13.111.219	10.633.258
Empréstimos e adiantamentos a clientes	30.467.814	30.872.244
Subtotal	46.890.780	47.897.955
Garantias prestadas e responsabilidades	12.305.981	11.460.121
Total	59.196.761	59.358.076

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 março 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 problema de redução no valor recuperável.

	31/03/2023	31/12/2022
Alta qualidade	20.963.157	20.861.908
Qualidade padrão	7.448.589	8.005.835
Qualidade sub padrão	1.801.505	1.893.553
Créditos em atraso	254.563	110.948
Total	30.467.814	30.872.244

Notas Explicativas**Banco ABC Brasil S.A.**

Notas explicativas às demonstrações financeiras
intermediárias consolidadas condensadas
31 de março de 2023
(Em milhares de reais)

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

Balanço patrimonial por prazo de vencimento.

Ativos	2023							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	
Caixa e reserva no Banco Central do Brasil	324.330	-	-	-	-	-	-	324.330
Ativos financeiros mensurados ao valor justo por meio do resultado	1.209.080	295.020	960.226	2.952.666	1.344.559	1.187.146	317.040	8.265.737
Títulos e valores mobiliários	1.052.826	23.798	42.523	2.576.165	408.664	1.153.632	317.040	5.574.648
Derivativos	154.879	271.007	917.380	374.903	927.476	33.514	-	2.679.159
Empréstimos e Adiantamentos a Clientes	1.375	215	323	1.598	8.419	-	-	11.930
Ativos financeiros mensurados ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes	-	476.054	-	20.734	1.875.015	130.066	8.257	2.510.126
Títulos e valores mobiliários	-	476.054	-	20.734	1.875.015	130.066	8.257	2.510.126
Ativos financeiros mensurados ao custo amortizado	4.422.438	3.983.769	3.547.589	5.225.155	15.913.715	1.888.612	-	34.981.280
Operações compromissadas	1.690.882	390.054	-	-	-	-	-	2.080.936
Depósitos em bancos privados	497.960	283.162	57.394	9.317	58.648	-	-	906.481
Títulos e valores mobiliários	-	-	344.078	233.254	751.915	1.018.039	-	2.347.286
Empréstimos e adiantamentos a clientes	2.233.596	3.310.553	3.146.117	4.982.584	15.103.152	870.573	-	29.646.577
Ativos não correntes disponível para venda	116.471	-	-	37.000	-	-	-	153.471
Outros Ativos	5.861.364	508.268	660.605	666.585	21.676	-	-	7.718.498
Operações de câmbio	2.886.573	508.268	660.605	666.585	21.676	-	-	4.743.707
Outros	1.786.874	-	-	-	-	-	-	1.786.874
Tributários	1.187.917	-	-	-	-	-	-	1.187.917
Imobilizado de uso e intangível	-	-	-	-	-	-	190.426	190.426
Total de Ativos	11.933.683	5.263.111	5.168.420	8.902.140	19.154.965	3.205.824	515.723	54.143.868

Notas Explicativas**Banco ABC Brasil S.A.**

Notas explicativas às demonstrações financeiras
intermediárias consolidadas condensadas
31 de março de 2023
(Em milhares de reais)

Balanço patrimonial por prazo de vencimento.

Passivos	2023							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	
Passivos financeiros ao valor justo por meio do resultado	119.905	221.748	834.090	299.887	1.061.291	41.050	-	2.577.971
Obrigações por repasses no exterior	-	-	-	-	330.031	-	-	330.031
Derivativos	119.905	221.748	834.090	299.887	731.260	41.050	-	2.247.940
Derivativos utilizados como hedge de valor justo	-	-	-	-	12.458	-	-	12.458
Passivos Financeiros ao custo amortizado	5.011.441	5.438.437	6.378.262	10.696.381	11.849.808	722.374	-	40.096.703
Captações	5.011.441	5.438.437	6.378.262	10.696.381	11.849.808	722.374	-	40.096.703
Depósitos	1.672.187	2.305.811	1.292.611	3.300.459	744.726	-	-	9.315.794
Operações compromissadas	1.622.539	123.563	-	-	-	-	-	1.746.102
Recursos de aceites e emissão de títulos	764.193	1.447.684	2.766.022	3.456.804	8.525.393	55.666	-	17.015.762
Obrigações por empréstimos no exterior	627.282	1.109.054	1.674.877	3.095.072	63.695	-	-	6.569.980
Obrigações por repasses no país	63.089	92.470	390.997	280.141	963.322	97.467	-	1.887.486
Obrigações por repasses no exterior	261.586	250.505	156.779	185.952	403.961	44.043	-	1.302.826
Dívida Subordinada	565	109.350	96.976	377.953	1.148.711	525.198	-	2.258.753
Outros Passivos	4.289.830	517.739	666.082	669.165	21.971	-	-	6.164.787
Operações de câmbio	2.979.047	517.739	666.082	669.165	21.971	-	-	4.854.004
Relações interdependências	150.345	-	-	-	-	-	-	150.345
Tributários	415.883	-	-	-	-	-	-	415.883
Outros	744.555	-	-	-	-	-	-	744.555
Patrimônio Líquido	-	-	-	-	-	-	5.291.949	5.291.949
Total de Passivos e Patrimônio Líquido	9.421.176	6.177.924	7.878.434	11.665.433	12.945.528	763.424	5.291.949	54.143.868

Notas Explicativas**Banco ABC Brasil S.A.**

Notas explicativas às demonstrações financeiras
intermediárias consolidadas condensadas
31 de março de 2023
(Em milhares de reais)

Balanço patrimonial por prazo de vencimento.

Ativos	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	
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
Tributários	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

Notas Explicativas**Banco ABC Brasil S.A.**

Notas explicativas às demonstrações financeiras
intermediárias consolidadas condensadas

31 de março de 2023

(Em milhares de reais)

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	
Passivos financeiros ao valor justo por meio do resultado	174.139	174.923	174.416	877.384	870.263	11.304	-	2.282.429
Obrigações por repasses no exterior	-	-	-	-	328.146	-	-	328.146
Derivativos	174.139	174.923	174.416	877.384	542.117	11.304	-	1.954.283
Derivativos utilizados como hedge de valor justo	-	-	-	-	3.910	-	-	3.910
Passivos Financeiros ao custo amortizado	4.869.437	7.873.540	6.216.342	9.586.878	11.712.090	1.290.687	-	41.548.974
Captações	4.869.437	7.873.540	6.216.342	9.586.878	11.712.090	1.290.687	-	41.548.974
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
Outros Passivos	5.748.722	941.816	785.203	512.752	192.037	-	-	8.180.530
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
Patrimônio Líquido	-	-	-	-	-	-	5.236.507	5.236.507
Total de Passivos e Patrimônio Líquido	10.792.298	8.990.279	7.175.961	10.977.014	12.778.300	1.301.991	5.236.507	57.252.350

Notas Explicativas

Banco ABC Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
intermediárias consolidadas condensadas

31 de março de 2023

(Em milhares de reais)

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 março de 2023.

	Exposição		
	Cenário Provável	Cenário II	Cenário III
i) Taxas de Juros			
Exposição de Juros Prefixados (RWAjur1)	35.177	54.308	73.439
Exposição de Cupons de moeda (RWAjur2)	43.981	45.181	46.381
Exposição de Cupons de índices (RWAjur3)	43.394	43.460	43.527
Total da exposição a taxas de Juros (Nota 25)	122.552	142.949	163.347
ii) Taxas de Câmbio	24.501	52.086	79.671
Total da exposição a taxas de Câmbio	24.501	52.086	79.671
iii) Índices, ações e mercadorias	79.953	82.083	84.213
Total da exposição a índices, ações e mercadorias	79.953	82.083	84.213

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 março de 2023, demonstravam uma exposição de R\$ 117.559. Este resulta 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.

Notas Explicativas

Banco ABC Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
intermediárias consolidadas condensadas

31 de março de 2023

(Em milhares de reais)

25. Demonstrações consolidadas do valor adicionado

As demonstrações consolidadas do valor adicionado para os períodos findos em 31 de março de 2023 e 2022 estão assim apresentadas:

	31/03/2023	31/03/2022
Apuração do valor adicionado		
Receita líquida de juros	270.576	354.614
Resultado de comissões e serviços	83.549	63.498
Resultado líquido de ativos e passivos financeiros	178.196	(424.723)
Resultado de operações de câmbio e variações cambiais	(2.177)	476.142
Perdas de crédito (Líquidas de recuperações)	(164.516)	(22.358)
Outras despesas administrativas	(27.195)	(24.012)
Outras despesas operacionais	(72.636)	(64.575)
Valor adicionado bruto	265.797	358.586
Valor adicionado a distribuir	265.797	358.586
Valor distribuído	265.797	358.586
Distribuição do valor adicionado		
Remuneração do trabalho	151.735	129.848
Despesas de pessoal	71.090	54.015
Benefícios, encargos sociais e treinamento (Exceto INSS)	19.290	21.074
Participações nos Lucros	61.355	54.759
Remuneração do governo	(34.454)	55.189
Previdência social - INSS	20.325	16.719
Despesas tributárias (Exceto IR e CSLL)	690	1.096
Despesas de Imposto de Renda e Contribuição Social	(55.469)	37.374
Remuneração dos acionistas	148.516	173.549
Juros sobre o capital próprio (Nota 24b)	93.171	68.905
Lucros retidos	54.693	104.230
Participações de acionistas não controladores	652	414

A demonstração do valor adicionado não é exigida pelo IFRS, mas está sendo apresentada como informação complementar, conforme requerido pela legislação societária brasileira para as companhias abertas, e foi derivado das Demonstrações Financeiras Consolidadas do Banco e preparada de acordo com o IFRS.

Notas Explicativas

Banco ABC Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
intermediárias consolidadas condensadas

31 de março de 2023

(Em milhares de reais)

26. Limite operacional - Acordo da Basileia

O Banco Central do Brasil, através da Resolução nº4.955/21, 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 março de 2023 apurado com base no Conglomerado Prudencial é de 14,82% (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:

	Março de 2023	Dezembro de 2022
Risco de crédito	3.094.019	2.977.663
Taxas de juros	122.552	93.190
Commodities	79.921	85.521
Ações	32	45
Risco operacional	216.692	200.431
Cambial	24.456	24.714
Patrimônio de referência exigido – PRE	3.537.672	3.381.564
Patrimônio de referência – PR	6.551.664	6.439.379
Excesso de patrimônio em relação ao limite	3.013.992	3.057.815
Conciliação patrimônio líquido		
Patrimônio líquido	5.304.259	5.207.403
Letras financeiras subordinadas - nível II	906.282	895.880
Letras financeiras perpétuas - nível I	525.198	505.037
Ativos intangíveis	(166.456)	(146.860)
Participação de não controladores	(1.213)	(2.962)
Objeto de financiamento de entidades do conglomerado	(16.406)	(19.119)
Total patrimônio de referência x patrimônio líquido	6.551.664	6.439.379

Pareceres e Declarações / Relatório da Revisão Especial - Sem Ressalva

Relatório sobre a revisão de informações trimestrais

Aos acionistas e administradores do Banco ABC Brasil S.A.
São Paulo - SP

Introdução

Revisamos as informações financeiras intermediárias, individuais e consolidadas, do Banco ABC Brasil S.A. ("Banco"), contidas no Formulário de Informações Trimestrais (ITR) referente ao trimestre findo em 31 de março de 2023, que compreendem os balanços patrimoniais em 31 de março de 2023 e as respectivas demonstrações do resultado e do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para período de três meses findo naquela data, incluindo as notas explicativas.

A diretoria é responsável pela elaboração das informações financeiras intermediárias individuais e consolidadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, assim como pela apresentação dessas informações de forma condizente com as normas expedidas pela Comissão de Valores Mobiliários, aplicáveis à elaboração das Informações Trimestrais (ITR). Nossa responsabilidade é a de expressar uma conclusão sobre essas informações financeiras intermediárias com base em nossa revisão.

Alcance da revisão

Conduzimos nossa revisão de acordo com as normas brasileiras e internacionais de revisão de informações intermediárias (NBC TR 2410 Revisão de Informações Intermediárias Executada pelo Auditor da Entidade e ISRE 2410 Review of Interim Financial Information Performed by the Independent Auditor of the Entity, respectivamente). Uma revisão de informações intermediárias consiste na realização de indagações, principalmente às pessoas responsáveis pelos assuntos financeiros e contábeis e na aplicação de procedimentos analíticos e de outros procedimentos de revisão. O alcance de uma revisão é significativamente menor do que o de uma auditoria conduzida de acordo com as normas de auditoria e, consequentemente, não nos permitiu obter segurança de que tomamos conhecimento de todos os assuntos significativos que poderiam ser identificados em uma auditoria. Portanto, não expressamos uma opinião de auditoria.

Conclusão sobre as informações intermediárias individuais e consolidadas

Com base em nossa revisão, não temos conhecimento de nenhum fato que nos leve a acreditar que as informações financeiras intermediárias, individuais e consolidadas, incluídas nas informações trimestrais acima referidas não foram elaboradas, em todos os aspectos relevantes, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil e à elaboração das Informações Trimestrais (ITR), e apresentadas de forma condizente com as normas expedidas pela Comissão de Valores Mobiliários.

Outros assuntos

Demonstrações do valor adicionado

As informações trimestrais acima referidas incluem as demonstrações do valor adicionado (DVA), individuais e consolidadas, referentes ao período de três meses findo em 31 de março, elaboradas sob a responsabilidade da diretoria do Banco, e apresentadas como informação suplementar para fins das práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições financeiras autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil. Essas demonstrações foram submetidas a procedimentos de revisão executados em conjunto com a revisão das informações trimestrais, com o objetivo de concluir se estão conciliadas com as informações financeiras intermediárias e registros contábeis, conforme aplicável, e se sua forma e conteúdo estão de acordo com os critérios definidos na NBC TG 09 - Demonstração do Valor Adicionado. Com base em nossa revisão, não temos conhecimento de nenhum fato que nos leve a acreditar que essas demonstrações do valor adicionado não foram elaboradas, em todos os aspectos relevantes, segundo os critérios definidos nessa Norma e de forma consistente em relação às informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas tomadas em conjunto.

Informações financeiras intermediárias consolidadas

Essas informações financeiras intermediárias consolidadas para o trimestre findo em 31 de março de 2023, que foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BACEN), estão sendo apresentadas de maneira adicional, conforme faculdade prevista no Art. nº 77 da Resolução CMN nº4.966/2021, às informações financeiras consolidadas preparadas de acordo com as Normas Internacionais de Relatório Financeiro (IFRS) emitidas pelo International Accounting Standards Board (IASB), que até a presente data não foram elaboradas e divulgadas pelo Banco ABC Brasil S.A..

São Paulo, 08 de maio de 2023

ERNST & YOUNG
Auditores Independentes S.S. LTDA.
CRC-2SP034519/O

Rui Borges
Contador CRC-1SP207135/O

Relatório de revisão do auditor independente sobre as demonstrações financeiras intermediárias consolidadas condensadas

Aos acionistas e administradores do Banco ABC Brasil S.A.

Introdução

Revisamos o balanço patrimonial consolidado condensado do Banco ABC Brasil S.A. ("Banco") e suas controladas em 31 de março de 2023 e as respectivas demonstrações consolidadas condensadas do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e os fluxos de caixa para período de três meses findo naquela data, incluindo as notas explicativas.

A diretoria é responsável pela elaboração e apresentação dessas demonstrações financeiras intermediárias consolidadas condensadas de acordo com a norma internacional IAS 34 Interim Financial Reporting, emitida pelo International Accounting Standards Board (IASB). Nossa responsabilidade é a de expressar uma conclusão sobre essas demonstrações financeiras intermediárias consolidadas condensadas com base em nossa revisão.

Alcance da revisão

Conduzimos nossa revisão de acordo com as normas brasileiras e internacionais de revisão de informações intermediárias (NBC TR 2410 Revisão de Informações Intermediárias Executada pelo Auditor da Entidade e ISRE 2410 Review of Interim Financial Information Performed by the Independent Auditor of the Entity, respectivamente). Uma revisão de informações intermediárias consiste na realização de indagações, principalmente às pessoas responsáveis pelos assuntos financeiros e contábeis e na aplicação de procedimentos analíticos e de outros procedimentos de revisão. O alcance de uma revisão é significativamente menor do que o de uma auditoria conduzida de acordo com as normas de auditoria e, conseqüentemente, não nos permitiu obter segurança de que tomamos conhecimento de todos os assuntos significativos que poderiam ser identificados em uma auditoria. Portanto, não expressamos uma opinião de auditoria.

Conclusão sobre as informações intermediárias individuais e consolidadas condensadas

Com base em nossa revisão, não temos conhecimento de nenhum fato que nos leve a acreditar que as demonstrações financeiras intermediárias consolidadas condensadas não foram elaboradas, em todos os aspectos relevantes, de acordo com a norma internacional IAS 34 Interim Financial Reporting, emitida pelo International Accounting Standards Board (IASB).

Outros assuntos

Demonstrações do valor adicionado

As demonstrações financeiras intermediárias consolidadas condensadas acima referidas incluem a demonstração do valor adicionado (DVA), apresentada na nota explicativa nº 24, referente ao período de três meses findo em 31 de março de 2023, elaboradas sob a responsabilidade da Administração do Banco e apresentada como informação suplementar para fins de IAS 34. Essa demonstração foi submetida a procedimentos de revisão executados em conjunto com a revisão das informações trimestrais, com o objetivo de concluir se ela está conciliada com as informações contábeis intermediárias e registros contábeis, conforme aplicável, e se sua forma e conteúdo está de acordo com os critérios definidos na NBC TG 09 Demonstração do Valor Adicionado. Com base em nossa revisão, não temos conhecimento de nenhum fato que nos leve a acreditar que essa demonstração do valor adicionado não foi elaborada, em todos os aspectos relevantes, segundo os critérios definidos nessa Norma e de forma consistente em relação às informações contábeis intermediárias tomadas em conjunto.

São Paulo, 22 de maio de 2023

ERNST & YOUNG
Auditores Independentes S.S. LTDA.
CRC-2SP034519/O

Rui Borges
Contador CRC-1SP207135/O

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 trimestre findo em 31 de março de 2023.

São Paulo, 08 de maio de 2023.

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 trimestre findo em 31 de março de 2023.

São Paulo, 08 de maio de 2023.

Sergio Lulia Jacob
Diretor Presidente

Sérgio Ricardo Borejo
Diretor Vice-Presidente Administrativo

Marcos Chadalakian
Diretor