

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	6
Demonstração do Fluxo de Caixa (Método Indireto)	7

Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido

DMPL - 01/01/2024 à 30/06/2024	8
DMPL - 01/01/2023 à 30/06/2023	9
Demonstração de Valor Adicionado	10
Comentário do Desempenho	11
Notas Explicativas	16

Pareceres e Declarações

Relatório da Revisão Especial - Sem Ressalva	77
Relatório Resumido do Comitê de Auditoria (estatutário, previsto em regulamentação específica da CVM)	79
Declaração dos Diretores sobre as Demonstrações Financeiras	80
Declaração dos Diretores sobre o Relatório do Auditor Independente	81

Dados da Empresa / Composição do Capital

Número de Ações (Unidades)	Trimestre Atual 30/06/2024
Do Capital Integralizado	
Ordinárias	122.961.704
Preferenciais	121.695.153
Total	244.656.857
Em Tesouraria	
Ordinárias	0
Preferenciais	4.561.796
Total	4.561.796

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 30/06/2024	Exercício Anterior 31/12/2023
1	Ativo Total	67.353.006	59.796.252
1.01	Caixa e Equivalentes de Caixa	4.068.885	4.647.868
1.01.01	Caixa	434.566	646.803
1.01.02	Aplicações de Liquidez	3.634.319	4.001.065
1.01.02.01	Aplicações no mercado aberto	3.300.860	3.730.813
1.01.02.03	Aplicações em moedas estrangeiras	333.459	270.252
1.02	Ativos Financeiros	50.856.820	46.388.313
1.02.02	Ativos Financeiros Avaliados ao Valor Justo através do Resultado	7.092.754	6.883.134
1.02.02.01	Títulos e Valores Mobiliários	4.672.274	4.742.703
1.02.02.02	Derivativos	2.420.480	2.140.431
1.02.03	Ativos Financeiros Avaliados ao Valor Justo através de Outros Resultados Abrangentes	17.252.500	11.907.567
1.02.03.01	Títulos e Valores Mobiliários	17.252.500	11.907.567
1.02.04	Ativos Financeiros ao Custo Amortizado	26.511.566	27.597.612
1.02.04.01	Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	830.599	746.545
1.02.04.02	Aplicações no Mercado Aberto	871.335	345.300
1.02.04.03	Títulos e Valores Mobiliários	2.838.132	2.599.250
1.02.04.04	Operações de Crédito	21.971.500	23.906.517
1.03	Tributos	1.521.520	1.234.318
1.03.03	Outros	1.521.520	1.234.318
1.03.03.01	Ativos fiscais diferidos	1.521.520	1.234.318
1.04	Outros Ativos	9.301.053	6.339.793
1.04.03	Outros	9.301.053	6.339.793
1.04.03.01	Relações interfinanceiras	671.004	608.284
1.04.03.02	Negociação e intermediação de valores	610.161	504.865
1.04.03.03	Rendas a receber	27.839	24.443
1.04.03.04	Despesas antecipadas	33.856	22.137
1.04.03.05	Ativos não financeiros mantidos para venda	124.287	133.975
1.04.03.06	Diversos	292.352	285.060
1.04.03.07	Carteira de Câmbio	8.348.660	5.621.210
1.04.03.08	Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	-807.106	-860.181
1.05	Investimentos	1.346.707	942.997
1.05.01	Participações em Coligadas	1.340.637	937.653
1.05.05	Outros Investimentos	6.070	5.344
1.06	Imobilizado	42.058	31.821
1.06.01	Imobilizado de Uso	109.900	95.292
1.06.03	Depreciação Acumulada	-67.842	-63.471
1.07	Intangível	215.963	211.142
1.07.01	Intangíveis	364.704	338.964
1.07.03	Amortização Acumulada	-148.741	-127.822

DFs Individuais / Balanço Patrimonial Passivo

(Reais Mil)

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 30/06/2024	Exercício Anterior 31/12/2023
2	Passivo Total	67.353.006	59.796.252
2.01	Passivos Financeiros Avaliados ao Valor Justo através do Resultado	1.493.038	1.859.241
2.01.10	Instrumentos financeiros derivativos	1.493.038	1.859.241
2.02	Passivos Financeiros ao Custo Amortizado	49.670.638	45.124.046
2.02.01	Depósitos	11.860.211	10.559.081
2.02.02	Captações no Mercado Aberto	2.229.710	1.712.389
2.02.04	Outras Captações	35.580.717	32.852.576
2.02.04.01	Recursos de aceites e emissão de títulos	21.587.539	19.805.243
2.02.04.02	Obrigações por empréstimos e repasses	10.653.047	10.529.944
2.02.04.03	Dívida Subordinada	3.340.131	2.517.389
2.03	Provisões	302.193	303.869
2.04	Passivos Fiscais	632.008	350.238
2.05	Outros Passivos	9.020.063	6.287.129
2.05.07	Carteira de Câmbio	8.260.655	5.751.342
2.05.08	Relações interfinanceiras	0	16
2.05.09	Relações interdependências	234.563	160.494
2.05.10	Sociais e estatutárias	160.527	172.643
2.05.11	Fiscais e previdenciárias	136.895	174.676
2.05.12	Negociação e intermediação de valores	128.313	2.469
2.05.14	Diversas	99.110	25.489
2.07	Patrimônio Líquido	6.235.066	5.871.729
2.07.01	Capital Social Realizado	4.618.603	4.472.131
2.07.02	Reservas de Capital	9.989	13.204
2.07.04	Reservas de Lucros	1.436.673	1.413.017
2.07.05	Lucros/Prejuízos Acumulados	261.002	0
2.07.08	Outros Resultados Abrangentes	-91.201	-26.623

DFs Individuais / Demonstração do Resultado

(Reais Mil)

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 01/04/2024 à 30/06/2024	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2024 à 30/06/2024	Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/04/2023 à 30/06/2023	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2023 à 30/06/2023
3.01	Receitas de Intermediação Financeira	2.965.805	4.987.834	887.159	2.135.650
3.01.01	Operações de crédito	1.670.537	2.660.453	479.018	1.135.387
3.01.02	Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	659.541	1.462.111	719.798	1.351.888
3.01.03	Resultado com Instrumentos Financeiros Derivativos	220.391	406.774	-216.621	-145.916
3.01.04	Resultado de Operações de Câmbio	415.336	458.496	-95.036	-205.709
3.02	Despesas de Intermediação Financeira	-2.581.974	-4.252.525	-523.489	-1.471.059
3.02.01	Operações de Captações no Mercado	-1.030.049	-2.035.036	-855.178	-1.777.305
3.02.02	Operações de Empréstimos e Repasses	-1.535.374	-2.163.788	400.567	479.829
3.02.03	Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	-15.110	-52.151	-68.925	-174.159
3.02.04	Reversão de Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa - CCL	-1.237	-1.346	47	576
3.02.05	Operações de Venda ou de Transferências de Ativos Financeiros	-204	-204	0	0
3.03	Resultado Bruto de Intermediação Financeira	383.831	735.309	363.670	664.591
3.04	Outras Despesas e Receitas Operacionais	-76.346	-172.031	-131.296	-217.063
3.04.02	Receitas de Prestação de Serviços	58.814	116.957	70.106	145.152
3.04.03	Despesas com Pessoal	-115.307	-233.897	-114.602	-223.293
3.04.04	Outras Despesas de Administrativas	-82.665	-164.689	-74.387	-143.997
3.04.05	Despesas Tributárias	-8.698	-17.130	-18.325	-41.514
3.04.06	Outras Receitas Operacionais	1.497	15.677	384	11.266
3.04.07	Outras Despesas Operacionais	178	3.882	-22.638	-24.336
3.04.07.01	Outras Despesas operacionais	-726	-1.705	-22.716	-24.847
3.04.07.02	Resultado não operacional	904	5.587	78	511
3.04.08	Resultado da Equivalência Patrimonial	69.835	107.169	28.166	59.659
3.05	Resultado antes dos Tributos sobre o Lucro	307.485	563.278	232.374	447.528
3.06	Imposto de Renda e Contribuição Social sobre o Lucro	5.620	26.539	27.693	62.353
3.06.01	Corrente	24.471	73.672	34.367	58.988
3.06.02	Diferido	-18.851	-47.133	-6.674	3.365
3.07	Lucro ou Prejuízo das Operações Continuadas	313.105	589.817	260.067	509.881

DFs Individuais / Demonstração do Resultado

(Reais Mil)

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 01/04/2024 à 30/06/2024	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2024 à 30/06/2024	Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/04/2023 à 30/06/2023	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2023 à 30/06/2023
3.09	Lucro ou Prejuízo antes das Participações e Contribuições Estatutárias	313.105	589.817	260.067	509.881
3.10	Participações nos Lucros e Contribuições Estatutárias	-63.000	-116.684	-58.189	-117.980
3.10.01	Participações	-63.000	-116.684	-58.189	-117.980
3.11	Lucro ou Prejuízo Líquido do Período	250.105	473.133	201.878	391.901

DFs Individuais / Demonstração do Resultado Abrangente

(Reais Mil)

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 01/04/2024 à 30/06/2024	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2024 à 30/06/2024	Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/04/2023 à 30/06/2023	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2023 à 30/06/2023
4.01	Lucro ou Prejuízo Líquido do Período	250.105	473.133	201.878	391.901
4.02	Outros Resultados Abrangentes Próprios	-42.987	-64.578	360	-3.892
4.02.01	Valores que serão Reclassificados para o Resultado	-42.987	-64.578	360	-3.892
4.02.01.01	Ajustes de instrumentos financeiros	-78.158	-117.415	692	-7.014
4.02.01.02	Efeitos fiscais	35.171	52.837	-332	3.122
4.04	Resultado Abrangente do Período	207.118	408.555	202.238	388.009

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2024 à 30/06/2024	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2023 à 30/06/2023
6.01	Caixa Líquido das Atividades Operacionais	-147.697	-1.249.399
6.01.01	Caixa Gerado pelas Operações	946.452	587.170
6.01.02	Variações nos Ativos e Passivos	-1.094.149	-1.836.569
6.01.02.01	Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	263.070	221.689
6.01.02.02	Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos	-6.496.838	-4.880.054
6.01.02.03	Carteira de câmbio - Ativo e Passivo	-218.137	48.927
6.01.02.04	Operações de crédito	308.469	2.255.574
6.01.02.05	Outros ativos	-477.629	-381.372
6.01.02.06	Outras obrigações	492.106	744.567
6.01.02.07	Depósitos	1.301.130	-2.192.458
6.01.02.08	Capitações no mercado aberto	485.000	49.313
6.01.02.09	Obrigações por empréstimos e repasses	1.472.512	953.480
6.01.02.10	Recursos de aceites e emissão de títulos	1.782.296	1.385.018
6.01.02.11	Impostos pagos	-21.127	-38.874
6.01.02.13	Ativos não financeiros mantidos para venda	14.999	-2.379
6.02	Caixa Líquido Atividades de Investimento	-331.535	-224.351
6.02.01	Aquisição de Investimentos	-1.090	-202.290
6.02.02	Aquisição de Imobilizado de Uso e Intangível	-40.949	-58.168
6.02.04	Alienação de Investimentos	15	5.962
6.02.06	Aumento de capital de controladas	-373.788	0
6.02.07	Constituição / Realização de Reservas	5.940	8.980
6.02.08	Dividendos recebidos	78.337	21.165
6.03	Caixa Líquido Atividades de Financiamento	771.584	-61.853
6.03.01	Dívidas Subordinadas	822.742	119.711
6.03.03	Ações em tesouraria	-9.155	3.275
6.03.04	Aumento de Capital	146.472	0
6.03.05	Juros sobre o Capital Próprio pagos/provisionados	-188.475	-184.839
6.05	Aumento (Redução) de Caixa e Equivalentes	292.352	-1.535.603
6.05.01	Saldo Inicial de Caixa e Equivalentes	4.647.868	5.229.895
6.05.02	Saldo Final de Caixa e Equivalentes	4.940.220	3.694.292

DFs Individuais / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2024 à 30/06/2024

(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	4.472.131	13.204	1.413.017	0	0	-26.623	5.871.729
5.02	Ajustes de Exercícios Anteriores	0	0	0	0	0	0	0
5.03	Saldos Iniciais Ajustados	4.472.131	13.204	1.413.017	0	0	-26.623	5.871.729
5.04	Transações de Capital com os Sócios	146.472	-9.155	0	0	-188.475	0	-51.158
5.04.01	Aumentos de Capital	146.472	0	0	0	0	0	146.472
5.04.05	Ações em Tesouraria Vendidas	0	-9.155	0	0	0	0	-9.155
5.04.07	Juros sobre Capital Próprio	0	0	0	0	-188.475	0	-188.475
5.05	Resultado Abrangente Total	0	0	0	0	473.133	-64.578	408.555
5.05.01	Lucro Líquido do Período	0	0	0	0	473.133	0	473.133
5.05.02	Outros Resultados Abrangentes	0	0	0	0	0	-64.578	-64.578
5.05.02.01	Ajustes de Instrumentos Financeiros	0	0	0	0	0	-64.578	-64.578
5.06	Mutações Internas do Patrimônio Líquido	0	5.940	23.656	0	-23.656	0	5.940
5.06.01	Constituição de Reservas	0	5.940	23.656	0	-23.656	0	5.940
5.07	Saldos Finais	4.618.603	9.989	1.436.673	0	261.002	-91.201	6.235.066

DFs Individuais / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2023 à 30/06/2023

(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	3.275	0	0	-184.839	0	-181.564
5.04.05	Ações em Tesouraria Vendidas	0	3.275	0	0	0	0	3.275
5.04.07	Juros sobre Capital Próprio	0	0	0	0	-184.839	0	-184.839
5.05	Resultado Abrangente Total	0	0	0	0	391.901	-3.892	388.009
5.05.01	Lucro Líquido do Período	0	0	0	0	391.901	0	391.901
5.05.02	Outros Resultados Abrangentes	0	0	0	0	0	-3.892	-3.892
5.05.02.01	Ajustes de Instrumentos Financeiros	0	0	0	0	0	-3.892	-3.892
5.06	Mutações Internas do Patrimônio Líquido	0	8.980	19.595	0	-19.595	0	8.980
5.06.01	Constituição de Reservas	0	8.980	19.595	0	-19.595	0	8.980
5.06.01.01	Constituição de reservas - Remuneração da administração	0	8.980	0	0	0	0	8.980
5.06.01.02	Reserva Legal	0	0	19.595	0	-19.595	0	0
5.07	Saldos Finais	4.315.017	-12.573	938.189	0	187.467	-7.289	5.420.811

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Acumulado do Atual	Acumulado do Exercício
		01/01/2024 à 30/06/2024	Anterior 01/01/2023 à 30/06/2023
7.01	Receitas	5.066.971	2.118.485
7.01.01	Intermediação Financeira	4.987.834	2.135.650
7.01.02	Prestação de Serviços	116.957	145.152
7.01.03	Provisão/Reversão de Perdas Esperadas ao Risco de Crédito	-53.497	-173.583
7.01.04	Outras	15.677	11.266
7.02	Despesas de Intermediação Financeira	-4.199.028	-1.297.476
7.03	Insumos Adquiridos de Terceiros	-121.308	-138.650
7.03.02	Serviços de Terceiros	-8.569	-7.435
7.03.04	Outros	-112.739	-131.215
7.03.04.01	Processamento de Dados e Telecomunicações	-44.515	-39.973
7.03.04.02	Serviços do Sistema Financeiro	-19.912	-19.193
7.03.04.03	Serviços Técnicos Especializados	-20.108	-15.766
7.03.04.04	Viagens	-6.915	-4.139
7.03.04.05	Promoções e Relações Públicas	-9.828	-13.468
7.03.04.06	Outras Despesas Operacionais	-1.705	-24.847
7.03.04.07	Receitas Não Operacionais	8.454	2.287
7.03.04.08	Despesas Não Operacionais	-2.867	-1.776
7.03.04.09	Outras Despesas Administrativas	-15.343	-14.340
7.04	Valor Adicionado Bruto	746.635	682.359
7.05	Retenções	-25.876	-17.649
7.05.01	Depreciação, Amortização e Exaustão	-25.876	-17.649
7.06	Valor Adicionado Líquido Produzido	720.759	664.710
7.07	Vlr Adicionado Recebido em Transferência	107.169	59.659
7.07.01	Resultado de Equivalência Patrimonial	107.169	59.659
7.08	Valor Adicionado Total a Distribuir	827.928	724.369
7.09	Distribuição do Valor Adicionado	827.928	724.369
7.09.01	Pessoal	304.562	296.207
7.09.01.01	Remuneração Direta	143.174	137.497
7.09.01.02	Benefícios	30.107	27.957
7.09.01.03	F.G.T.S.	12.759	11.340
7.09.01.04	Outros	118.522	119.413
7.09.02	Impostos, Taxas e Contribuições	36.610	24.227
7.09.02.01	Federais	29.380	15.607
7.09.02.02	Estaduais	2	0
7.09.02.03	Municipais	7.228	8.620
7.09.03	Remuneração do Capital de Terceiros	13.623	12.034
7.09.03.01	Aluguéis	13.623	12.034
7.09.04	Remuneração de Capital Próprio	473.133	391.901
7.09.04.01	Juros sobre o Capital Próprio	188.475	184.839
7.09.04.03	Lucros Retidos / Prejuízo do Período	284.658	207.062

Comentário do Desempenho

Desempenho no trimestre findo em 30 de junho de 2024

Submetemos à apreciação de V.S.as, as Informações Financeiras individuais e consolidadas do trimestre encerrado em 30 de junho de 2024 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 30 de junho de 2024: Bank ABC (através da participação direta da Marsau Uruguay Holdings) 62,6%; Mercado: 30,4%; Administradores e Conselheiros: 5,1%; e Ações em Tesouraria: 1,9%.

Rentabilidade dos Negócios

O Banco ABC Brasil S.A. apresentou um lucro líquido de R\$250,1 milhões no segundo trimestre de 2024 (R\$201,9 milhões no segundo trimestre de 2023), representando um retorno sobre o patrimônio médio de 16,1% a.a. (15,1% a.a. no segundo trimestre de 2023).

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 Margem com Mercado e pelo aumento da Receita de Serviços. O resultado foi parcialmente impactado pela redução do Patrimônio Líquido remunerado a CDI e por maiores Despesas de Pessoal e Outras Administrativas.

Carteira de Crédito

A carteira de crédito (considerando empréstimos e garantias prestadas) atingiu R\$33,8 bilhões ao final de junho de 2024 (R\$35,3 bilhões ao final de dezembro de 2023). Em relação à qualidade da carteira, 96,4% das operações com empréstimos e 98,6% das operações com garantias prestadas estavam classificadas entre AA e C ao final de junho de 2024, de acordo com a Resolução nº 2.682/99 do Banco Central. Considerando as duas carteiras, o índice foi de 97,2%. O saldo de provisão para devedores duvidosos representou 3,67% do total da carteira de empréstimos ao final de junho de 2024 (3,60% ao final de dezembro de 2023).

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\$167 mil referente a tais serviços, o que equivale a 7,3% dos honorários de auditoria externa relativos às demonstrações financeiras do exercício encerrado em 31 de dezembro de 2023 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\$2.838,1 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.

A Área de Gestão de Riscos provê informações diárias à Administração, à Tesouraria e aos membros do Comitê Financeiro, além de elaborar periodicamente relatórios

Comentário do Desempenho

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 ou dos princípios e valores corporativos.

A área de Compliance Regulatório é a unidade responsável pela gestão do risco de conformidade do Grupo ABC Brasil, nos termos da Resolução CMN n. 4.595/17. A cultura de Compliance é responsabilidade de todos os administradores e colaboradores da Instituição, que devem conhecer suas responsabilidades, cumprindo com a legislação e regulamentação, e normativos internos aplicáveis aos seus negócios e às suas atribuições. A forma de atuação da área de Compliance compreende ações preventivas, detectivas e corretivas.

São Paulo, 08 de agosto de 2024.

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

30 de junho de 2024 e 31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais)

	Notas	Banco		Consolidado	
		jun/24	dez/23	jun/24	dez/23
Ativo					
Disponibilidades	4	434.566	646.803	436.112	647.009
Instrumentos financeiros		62.839.799	56.010.588	63.855.927	56.572.415
Aplicações interfinanceiras de liquidez		5.336.253	5.092.910	5.336.253	5.092.910
Carteira de câmbio	8	8.348.660	5.621.210	8.348.660	5.621.210
Títulos e valores mobiliários	5.a	24.762.906	19.249.520	24.611.633	19.089.734
Instrumentos financeiros derivativos	5.b	2.420.480	2.140.431	3.580.109	2.846.104
Operações de crédito	6	21.971.500	23.906.517	21.979.272	23.922.457
Outros ativos		1.759.499	1.578.764	3.778.953	2.788.015
Relações interfinanceiras		671.004	608.284	671.004	608.284
Negociação e intermediação de valores	9.a	610.161	504.865	723.599	642.531
Rendas a receber		27.839	24.443	35.428	28.480
Despesas antecipadas		33.856	22.137	33.870	22.137
Ativos não financeiros mantidos para venda		124.287	133.975	124.287	133.975
Diversos	9.b	292.352	285.060	2.190.765	1.352.608
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	7	(807.106)	(860.181)	(807.106)	(860.181)
Ativos fiscais diferidos	19	1.521.520	1.234.318	1.549.600	1.237.047
Investimentos		1.346.707	942.997	6.461	5.344
Participações em coligadas e controladas	10	1.340.637	937.653	391	-
Outros investimentos		6.070	5.344	6.070	5.344
Imobilizado de uso	11	109.900	95.292	109.900	95.292
Intangível	11	364.704	338.964	364.704	338.964
Depreciações e amortizações	11	(216.583)	(191.293)	(216.583)	(191.293)
Imobilizado de uso		(67.842)	(63.471)	(67.842)	(63.471)
Intangível		(148.741)	(127.822)	(148.741)	(127.822)
Total do ativo		67.353.006	59.796.252	69.077.968	60.632.612

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Notas Explicativas

Banco ABC Brasil S.A.

Balanços patrimoniais

30 de junho de 2024 e 31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais)

Notas	Banco		Consolidado	
	junt24	dez23	junt24	dez23
Passivo e patrimônio líquido				
Depósitos e demais instrumentos financeiros				
	59.424.331	52.734.629	60.199.383	53.216.934
Depósitos	12	11.860.211	10.559.081	11.563.806
Captações no mercado aberto	12	2.229.710	1.712.389	2.217.524
Recursos de aceites e emissão de títulos	12	21.587.539	19.805.243	21.587.539
Obrigações por empréstimos e repasses	12	10.653.047	10.529.944	10.901.047
Instrumentos financeiros derivativos	5.b	1.493.038	1.859.241	2.328.681
Carteira de câmbio	8	8.260.655	5.751.342	8.260.655
Dívidas subordinadas	12	3.340.131	2.517.389	3.340.131
Outras obrigações		759.408	535.787	1.002.471
Relações interfinanceiras		-	16	16
Relações interdependências		234.563	160.494	234.563
Sociais e estatutárias		160.527	172.643	160.527
Fiscais e previdenciárias	14.a	136.895	174.676	199.020
Negociação e intermediação de valores	14.c	128.313	2.469	309.255
Diversas	14.b	99.110	25.489	99.106
Provisões	13	302.193	303.869	890.388
Obrigações fiscais diferidas	19	632.008	350.238	732.378
Patrimônio líquido		6.235.066	5.871.729	6.253.348
Capital social:	24.a	4.618.603	4.472.131	4.618.603
De domiciliados no país		1.138.368	1.134.708	1.138.368
De domiciliados no exterior		3.480.235	3.337.423	3.480.235
Reserva de capital		88.470	82.530	88.470
Reserva de lucros		1.436.673	1.413.017	1.436.673
Outros resultados abrangentes		(91.201)	(26.623)	(91.201)
Ações em tesouraria	24.e	(78.481)	(69.326)	(78.481)
Lucros acumulados		261.002	-	261.002
Participações de acionistas não controladores		-	-	18.282
Total do passivo		67.353.006	59.796.252	69.077.968
			60.632.612	

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

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

Demonstrações do resultado

Trimestres e acumulados findos em 30 de junho de 2024 e 2023

(Em milhares de reais)

Notas	Banco			
	2º Trimestre 2024	Acumulado 2024	2º Trimestre 2023	Acumulado 2023
Receitas da intermediação financeira	2.965.805	4.987.834	887.159	2.135.650
Operações de crédito	1.670.537	2.660.453	479.018	1.135.387
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários	659.541	1.462.111	719.798	1.351.888
Resultado com instrumentos financeiros derivativos	5.b 220.391	406.774	(216.621)	(145.916)
Resultado de operações de câmbio	415.336	458.496	(95.036)	(205.709)
Resultado de operações de venda ou de transferência de ativos financeiros	-	-	-	-
Despesas da intermediação financeira	(2.581.974)	(4.252.525)	(523.489)	(1.471.059)
Operações de captação no mercado	(1.030.049)	(2.035.036)	(855.178)	(1.777.305)
Operações de empréstimos e repasses	(1.535.374)	(2.163.788)	400.567	479.829
Constituição de provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	7 (15.110)	(52.151)	(68.925)	(174.159)
Constituição de provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito - variação cambial sobre câmbio	(1.237)	(1.346)	47	576
Resultado de operações de venda ou de transferência de ativos financeiros	(204)	(204)	-	-
Resultado bruto da intermediação financeira	383.831	735.309	363.670	664.591
Outras receitas (despesas) operacionais	(77.250)	(177.618)	(131.374)	(217.574)
Receitas de prestação de serviços	15 58.814	116.957	70.106	145.152
Despesas de pessoal	(115.308)	(233.898)	(114.602)	(223.293)
Outras despesas administrativas	16 (82.665)	(164.689)	(74.387)	(143.997)
Despesas tributárias	(8.698)	(17.130)	(18.325)	(41.514)
Resultado de participações em controladas	10 69.835	107.169	28.166	59.659
Outras receitas operacionais	17 1.498	15.678	384	11.266
Outras despesas operacionais	18 (726)	(1.705)	(22.716)	(24.847)
Resultado operacional	306.581	557.691	232.296	447.017
Resultado não operacional	904	5.587	78	511
Resultado antes da tributação sobre o lucro e participações	307.485	563.278	232.374	447.528
Imposto de renda e contribuição social	19 5.620	26.539	27.693	62.353
Corrente	24.471	73.672	34.367	58.988
Diferido	(18.851)	(47.133)	(6.674)	3.365
Participações nos lucros e resultados	22 (63.000)	(116.684)	(58.189)	(117.980)
Lucro líquido do período	250.105	473.133	201.878	391.901
Lucro por ação - básico	24.f 1,07	2,03	0,92	1,75
Lucro por ação - diluído	24.f 1,06	2,00	0,90	1,72

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

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

Demonstrações do resultado

Trimestres e acumulados findos em 30 de junho de 2024 e 2023

(Em milhares de reais)

Notas	Consolidado			
	2º Trimestre 2024	Acumulado 2024	2º Trimestre 2023	Acumulado 2023
Receitas da intermediação financeira	3.040.159	5.102.237	925.123	2.220.758
Operações de crédito	1.671.211	2.661.877	479.663	1.137.373
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários	653.040	1.450.706	727.973	1.367.095
Resultado com instrumentos financeiros derivativos	5.b 300.462	531.048	(187.477)	(78.001)
Resultado de operações de câmbio	415.446	458.606	(95.036)	(205.709)
Resultado de operações de venda ou de transferência de ativos financeiros	-	-	-	-
Despesas da intermediação financeira	(2.604.632)	(4.272.913)	(521.310)	(1.467.272)
Operações de captação no mercado	(1.052.707)	(2.055.424)	(852.999)	(1.773.518)
Operações de empréstimos e repasses	(1.535.374)	(2.163.788)	400.567	479.829
Constituição de provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	7 (15.110)	(52.151)	(68.925)	(174.159)
Constituição de provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito - variação cambial sobre câmbio	(1.237)	(1.346)	47	576
Resultado de operações de venda ou de transferência de ativos financeiros	(204)	(204)	-	-
Resultado bruto da intermediação financeira	435.527	829.324	403.813	753.486
Outras receitas (despesas) operacionais	(110.936)	(220.286)	(156.791)	(274.519)
Receitas de prestação de serviços	15 123.887	230.189	81.607	165.152
Despesas de pessoal	(126.966)	(254.192)	(117.140)	(227.844)
Outras despesas administrativas	16 (84.789)	(168.693)	(74.885)	(145.128)
Despesas tributárias	(23.144)	(42.501)	(23.551)	(51.325)
Outras receitas operacionais	17 814	16.630	511	11.528
Outras despesas operacionais	18 (738)	(1.719)	(23.333)	(26.902)
Resultado operacional	324.591	609.038	247.022	478.967
Resultado não operacional	904	5.587	78	511
Resultado antes da tributação sobre o lucro e participações	325.495	614.625	247.100	479.478
Imposto de renda e contribuição social	19 (4.449)	(7.682)	14.327	33.981
Corrente	27.681	48.996	24.774	41.246
Diferido	(32.130)	(56.678)	(10.447)	(7.265)
Participações nos lucros e resultados	22 (63.837)	(123.217)	(58.791)	(120.147)
Participações de acionistas não controladores	(7.104)	(10.593)	(758)	(1.411)
Lucro líquido do período	250.105	473.133	201.878	391.901
Lucro por ação - básico	24.f 1,07	2,03	0,91	1,77
Lucro por ação - diluído	24.f 1,06	2,00	0,90	1,75

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Notas Explicativas

Banco ABC Brasil S.A.

Demonstrações do resultado abrangente

Trimestres e acumulados findos em 30 de junho de 2024 e 2023

(Em milhares de reais)

	Banco e Consolidado			
	2º Trimestre 2024	Acumulado 2024	2º Trimestre 2023	Acumulado 2023
Lucro líquido do período	250.105	473.133	201.878	391.901
Itens que podem ser subsequentemente reclassificados para o resultado				
Outras receitas (despesas) reconhecidas	(43.257)	(64.848)	360	(3.892)
Outros resultados abrangentes - ajuste ao valor de mercado	(78.159)	(117.415)	692	(7.014)
Efeitos fiscais	34.902	52.567	(332)	3.122
Resultado abrangente total	206.848	408.285	202.238	388.009

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

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

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido

Saldos acumulados dos períodos findos em 30 de junho de 2024 e 2023

(Em milhares de reais)

	Banco								
	Reservas de lucros					Outros resultados abrangentes	Lucros acumulados	Ações em tesouraria	Total
	Capital social	Reserva de capital	Reserva legal	Equalização de dividendos	Recompra de ações				
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	-	-	-	-	-	(3.892)	-	-	(3.892)
Aquisição / distribuição de ações próprias	-	-	-	-	-	-	-	3.275	3.275
Lucro líquido do período	-	-	-	-	-	-	391.901	-	391.901
Juros sobre o capital próprio	-	-	-	-	-	-	(184.839)	-	(184.839)
Destinação - reserva legal	-	-	19.595	-	-	-	(19.595)	-	-
Constituição de reserva - remuneração da administração	-	8.980	-	-	-	-	-	-	8.980
Saldos em 30 de junho de 2023	4.315.017	66.314	88.216	794.973	55.000	(7.289)	187.467	(78.887)	5.420.811
Saldos em 31 de dezembro de 2023	4.472.131	82.530	111.200	1.246.817	55.000	(26.623)	-	(69.326)	5.871.729
Ajuste ao valor de mercado - TVM	-	-	-	-	-	(64.578)	-	-	(64.578)
Aquisição / distribuição de ações próprias	-	-	-	-	-	-	-	(9.155)	(9.155)
Aumento de capital	146.472	-	-	-	-	-	-	-	146.472
Lucro líquido do período	-	-	-	-	-	-	473.133	-	473.133
Juros sobre o capital próprio	-	-	-	-	-	-	(188.475)	-	(188.475)
Destinação - reserva legal	-	-	23.656	-	-	-	(23.656)	-	-
Constituição de reserva - remuneração da administração	-	5.940	-	-	-	-	-	-	5.940
Saldos em 30 de junho de 2024	4.618.603	88.470	134.856	1.246.817	55.000	(91.201)	261.002	(78.481)	6.235.066

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Notas Explicativas

Banco ABC Brasil S.A.

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido

Saldos acumulados dos períodos findos em 30 de junho de 2024 e 2023

(Em milhares de reais)

	Consolidado									
	Reservas de lucros					Outros resultados abrangentes	Lucros acumulados	Ações em tesouraria	Participações de acionistas não controladores	Total
	Capital social	Reserva de capital	Reserva legal	Equalização de dividendos	Recompra de ações					
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	-	-	-	-	-	(3.892)	-	-	-	(3.892)
Aquisição / distribuição de ações próprias	-	-	-	-	-	-	-	3.275	-	3.275
Lucro líquido do período	-	-	-	-	-	-	391.901	-	1.411	393.312
Juros sobre o capital próprio	-	-	-	-	-	-	(184.839)	-	-	(184.839)
Dividendos distribuídos	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.517)	(1.517)
Destinação - reserva legal	-	-	19.595	-	-	-	(19.595)	-	-	-
Constituição de reserva - remuneração da administração	-	8.980	-	-	-	-	-	-	-	8.980
Saldos em 30 de junho de 2023	4.315.017	66.314	88.216	794.973	55.000	(7.289)	187.467	(78.887)	1.911	5.422.722
Saldos em 31 de dezembro de 2023	4.472.131	82.530	111.200	1.246.817	55.000	(26.623)	-	(69.326)	13.642	5.885.371
Ajuste ao valor de mercado - TVM	-	-	-	-	-	(64.578)	-	-	-	(64.578)
Aquisição / distribuição de ações próprias	-	-	-	-	-	-	-	(9.155)	-	(9.155)
Aumento de capital	146.472	-	-	-	-	-	-	-	2.249	148.721
Lucro líquido do período	-	-	-	-	-	-	473.133	-	10.593	483.726
Juros sobre o capital próprio	-	-	-	-	-	-	(188.475)	-	-	(188.475)
Dividendos distribuídos	-	-	-	-	-	-	-	-	(8.202)	(8.202)
Destinação - reserva legal	-	-	23.656	-	-	-	(23.656)	-	-	-
Constituição de reserva - remuneração da administração	-	5.940	-	-	-	-	-	-	-	5.940
Saldos em 30 de junho de 2024	4.618.603	88.470	134.856	1.246.817	55.000	(91.201)	261.002	(78.481)	18.282	6.253.348

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 30 de junho de 2024 e 2023

(Em milhares de reais)

	Banco		Consolidado	
	jun/24	jun/23	jun/24	jun/23
Atividades operacionais				
Lucro líquido ajustado do período	948.276	589.538	1.064.990	661.180
Lucro líquido do período	473.133	391.901	473.133	391.901
Ajustes ao lucro líquido:	475.143	197.637	591.857	269.279
Depreciações e amortizações	25.876	17.649	25.876	17.649
Resultado de participação em controladas	(107.169)	(59.659)	-	-
Resultado na alienação de ativos não financeiros mantidos para venda	(6.641)	581	(6.641)	581
Resultado na alienação de imobilizado de uso e intangível	4	-	4	-
Provisão para desvalorização de bens não de uso	1.330	1.074	1.330	1.074
Constituição de provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	52.151	174.159	52.151	174.159
Constituição de provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito - variação cambial sobre câmbio	1.346	(576)	1.346	(576)
Provisão para passivos contingentes, garantias financeiras prestadas e outras	(14.397)	17.616	(14.397)	18.969
Impostos diferidos	47.133	(3.365)	56.678	7.265
Efeitos das mudanças das taxas de câmbio em ativos e passivos	475.510	50.158	475.510	50.158
Variação de ativos e passivos	(1.282.624)	(2.025.300)	(1.698.062)	(2.275.848)
Aplicações interfinanceiras de liquidez	263.070	221.689	263.070	221.689
Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos (ativos / passivos)	(6.496.838)	(4.883.946)	(6.618.316)	(4.887.002)
Carteira de câmbio (ativo/passivos)	(218.137)	48.927	(218.137)	48.927
Operações de créditos	308.469	2.255.574	316.637	2.257.642
Ativos não financeiros mantidos para venda	14.999	(2.379)	14.995	(2.379)
Outros ativos	(477.629)	(381.372)	(1.313.179)	(536.562)
Outras obrigações	303.631	559.728	897.635	541.488
Depósitos	1.301.130	(2.192.458)	1.091.338	(2.292.185)
Captações no mercado aberto	485.000	49.313	501.881	77.009
Obrigações por empréstimos e repasses	1.472.512	953.480	1.617.179	953.480
Recursos de aceites e emissão de títulos	1.782.296	1.385.018	1.782.296	1.385.018
Imposto pago	(21.127)	(38.874)	(33.461)	(42.973)
Caixa líquido (aplicado) / proveniente nas atividades operacionais	(334.348)	(1.435.762)	(633.072)	(1.614.668)
Atividades de investimento				
Aquisição de investimentos	(1.090)	(202.290)	(1.117)	(2.063)
Aquisição de imobilizado de uso e intangível	(40.949)	(58.168)	(40.949)	(58.168)
Alienação de investimentos	15	5.962	15	5.962
Constituição de reserva de capital	5.940	8.980	5.940	8.980
Dividendos recebidos	78.337	21.165	-	-
Aumento de capital de controladas	(373.788)	-	-	-
Caixa líquido (aplicado) / proveniente nas atividades de investimento	(331.535)	(224.351)	(36.111)	(45.289)
Atividades de financiamento				
Dívida subordinada	822.742	119.711	822.742	119.711
Ações em tesouraria	(9.155)	3.275	(9.155)	3.275
Aumento de capital	146.472	-	146.472	-
Dividendos distribuídos	-	-	(8.202)	(1.517)
Participações de acionistas não controladores	-	-	12.842	1.411
Caixa líquido (aplicado) / proveniente nas atividades de financiamento	960.059	122.986	964.699	122.880
Efeitos das mudanças das taxa de câmbio em caixa e equivalentes de caixa	(1.824)	1.524	(1.824)	1.524
Aumento / (redução) de caixa e equivalentes de caixa	294.176	(1.537.127)	295.516	(1.537.077)
No início do período	4.647.868	5.229.895	4.648.074	5.229.961
No final do período	4.940.220	3.694.292	4.941.766	3.694.408
Variações nos saldos de caixa e equivalentes de caixa	292.352	(1.535.603)	293.692	(1.535.553)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Notas Explicativas

Banco ABC Brasil S.A.
Demonstrações do valor adicionado
Saldos acumulados dos períodos findos em 30 de junho de 2024 e 2023
(Em milhares de reais)

	Notas	Banco		Consolidado	
		jun/24	jun/23	jun/24	jun/23
Apuração do valor adicionado					
Receitas		5.066.971	2.118.485	5.295.558	2.223.855
Receitas da intermediação financeira		4.987.834	2.135.650	5.102.237	2.220.758
Receitas de prestação de serviços	15	116.957	145.152	230.189	165.152
Constituição de provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	7	(52.151)	(174.159)	(52.151)	(174.159)
Constituição de provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito - CCL		(1.346)	576	(1.346)	576
Outras receitas operacionais	17	15.677	11.266	16.629	11.528
Despesas de intermediação financeira		(4.199.028)	(1.297.476)	(4.219.416)	(1.293.689)
Insumos adquiridos de terceiros		(121.308)	(138.650)	(124.977)	(141.836)
Processamento de dados e comunicações	16	(44.515)	(39.973)	(45.034)	(40.002)
Serviços de terceiros	16	(8.569)	(7.435)	(8.705)	(7.879)
Serviços do sistema financeiro	16	(19.912)	(19.193)	(20.284)	(19.212)
Serviços técnicos especializados	16	(20.108)	(15.766)	(20.939)	(16.029)
Despesas de viagem	16	(6.915)	(4.139)	(7.526)	(4.200)
Promoções e relações públicas	16	(9.828)	(13.468)	(9.893)	(13.468)
Outras despesas operacionais	18	(1.705)	(24.847)	(1.719)	(26.902)
Receitas não operacionais		8.454	2.287	8.454	2.287
Despesas não operacionais		(2.867)	(1.776)	(2.867)	(1.776)
Outras despesas administrativas	16	(15.343)	(14.340)	(16.464)	(14.655)
Valor adicionado bruto		746.635	682.359	951.165	788.330
Retenções		(25.876)	(17.649)	(25.876)	(17.649)
Depreciação e amortização	16	(25.876)	(17.649)	(25.876)	(17.649)
Valor adicionado líquido produzido		720.759	664.710	925.289	770.681
Valor adicionado recebido em transferência		107.169	59.659	-	-
Resultado de participações em controladas	10	107.169	59.659	-	-
Valor adicionado total a distribuir		827.928	724.369	925.289	770.681
Distribuição do valor adicionado		827.928	724.369	925.289	770.681
Pessoal		304.562	296.207	327.590	302.237
Remuneração direta		143.174	137.497	157.120	140.890
Benefícios		30.107	27.957	31.905	28.233
Encargos sociais - FGTS		12.759	11.340	13.465	11.534
Treinamentos		1.838	1.433	1.883	1.433
Participações nos lucros e resultados		116.684	117.980	123.217	120.147
Impostos, taxas e contribuições		36.610	24.227	100.001	63.098
Federais		29.380	15.607	84.328	52.462
Estaduais		2	-	3.452	1.564
Municipais		7.228	8.620	12.221	9.072
Remuneração de capitais de terceiros		13.623	12.034	13.972	12.034
Aluguéis	16	13.623	12.034	13.972	12.034
Remuneração dos acionistas		473.133	391.901	483.726	393.312
Juros sobre o capital próprio	24.b	188.475	184.839	188.475	184.839
Lucros retidos		284.658	207.062	284.658	207.062
Participações de acionistas não controladores		-	-	10.593	1.411

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 agosto de 2024.

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

i) Apresentação das demonstrações financeiras e critérios de consolidação

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

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

	% Participação
<u>Controladas Diretas</u>	
ABC Brasil Administração e Participações Ltda.	100%
ABC Brasil Comercializadora de Energia Ltda.	100%
ABC Brasil Investment Banking Ltda. (1)	93,18%
<u>Controladas Indiretas</u>	% Participação
ABC Brasil Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários S.A.	100%
ABC Brasil Corretora de Seguros Ltda.	90%
Visio Gestora de Créditos Ltda. (1)	90%
ABC M&A e ECM Ltda. (2)	100%
ABC DCM Ltda. (2)	100%
ABC Holding Financeira Ltda. (2)	100%
<u>Fundo de Investimentos consolidados</u>	
Fundo de Investimento em Direitos Creditórios não padronizado ABC I. (3)	
Baraúna Fundo de Investimento Multimercado Crédito Privado (4)	
Apoema Fund Ltda (5)	

Notas Explicativas

(1) As empresas ABC Brasil Investment Banking Ltda e Visio Gestora de Créditos Ltda passaram a ser consolidadas em junho de 2023 (anteriormente denominadas ABC IB Holding Ltda e Leblon Gestora de Crédito Ltda, respectivamente).

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

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

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

(5) O fundo Apoema Fund Ltda passou a ser consolidado em maio de 2024 e é controlado indiretamente pelo Banco através do Baraúna Fundo de Investimento Multimercado Crédito Privado, o qual detém 100% das cotas deste fundo.

Durante o período findo em 30 de junho de 2024, o Banco implementou uma alteração na estrutura societária com o intuito de reorganizar as operações e atividades das entidades envolvidas.

O controle acionário da empresa ABC Brasil Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários S.A foi transferido do Banco ABC Brasil S.A. para a empresa controlada indireta ABC Holding Financeira LTDA, mediante a emissão de 10.742.104 novas quotas.

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

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

ii) Moeda Funcional e moeda de apresentação

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

iii) Conversão de moedas estrangeiras

Notas Explicativas

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 41 – Resultado por ação, CPC 46 – Mensuração do valor Justo 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 funcionar pelo Banco Central do Brasil, requer que a Administração se utilize de premissas e julgamentos na determinação do valor e registro de estimativas contábeis, como provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito, realização do imposto de renda diferido, provisão para contingências e valorização de instrumentos financeiros e derivativos ativos e passivos. A liquidação dessas transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores diferentes dos estimados, devido a imprecisões inerentes ao processo de sua determinação.

As principais práticas contábeis são assim resumidas:

a) *Critérios de avaliação dos ativos*

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

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

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

Notas Explicativas

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.

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

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

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

Notas Explicativas

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

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

b) *Caixa e equivalentes de caixa*

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

c) *Crítérios 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.

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

As obrigações por repasses do exterior são representadas por recursos obtidos pelo Banco junto a órgãos multilaterais (IDB - Inter-American Development Bank, PROPARCO - Societe de Promotion et de Participation pour la Cooperation Economique SA 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

Notas Explicativas

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.

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

Notas Explicativas

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.

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 3.068/01.

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

i) As estimativas de realizações futuras dos créditos e obrigações tributárias diferidas foram apuradas conforme nota 19, em 30 de junho de 2024 e 31 de dezembro de 2023 e são demonstradas abaixo:

	Banco					
	Junho 2024			Dezembro 2023		
	Acima de			Acima de		
	Até 1 ano	1 ano	Total	Até 1 ano	1 ano	Total
Ativos fiscais diferidos	977.227	544.293	1.521.520	1.137.111	97.207	1.234.318
Obrigações fiscais diferidas	632.008	-	632.008	350.238	-	350.238

	Consolidado					
	Junho 2024			Dezembro 2023		
	Acima de			Acima de		
	Até 1 ano	1 ano	Total	Até 1 ano	1 ano	Total
Ativos fiscais diferidos	992.807	556.793	1.549.600	1.139.840	97.207	1.237.047
Obrigações fiscais diferidas	632.406	99.972	732.378	415.712	-	415.712

Notas Explicativas

ii) As letras financeiras do tesouro LFT, classificadas como disponíveis para venda, são demonstradas no balanço patrimonial pelo prazo de vencimento do papel mesmo possuindo alta liquidez e montam o valor de R\$ 747.032 no Banco e R\$ 805.719 no Consolidado em 30 de junho de 2024 (R\$ 716.283 no Banco e R\$ 765.780 no Consolidado em 31 de dezembro de 2023).

iii) Os títulos públicos classificados como mantidos até o vencimento, com vencimento superior a um ano, são passíveis de conversão em caixa através de operações compromissadas e montam o valor de R\$ 1.893.395, classificados no longo prazo, no Banco e Consolidado em 30 de junho de 2024 (R\$ 2.178.893 no Banco e Consolidado em 31 de dezembro de 2023).

.

Notas Explicativas

3. Segregação entre circulante e não circulante

		Banco					
		Junho de 2024			Dezembro de 2023		
Notas		Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
Ativo							
Disponibilidades	4	434.566	-	434.566	646.803	-	646.803
Instrumentos financeiros		42.228.443	20.611.356	62.839.799	39.437.917	16.572.671	56.010.588
Aplicações interfinanceiras de liquidez		5.229.803	106.450	5.336.253	4.971.201	121.709	5.092.910
Carteira de câmbio	8	8.213.234	135.426	8.348.660	5.541.913	79.297	5.621.210
Títulos e valores mobiliários	5.a	11.894.331	12.868.575	24.762.906	10.389.207	8.860.313	19.249.520
Instrumentos financeiros derivativos	5.b	1.171.496	1.248.984	2.420.480	1.703.249	437.182	2.140.431
Operações de crédito	6	15.719.579	6.251.921	21.971.500	16.832.347	7.074.170	23.906.517
Outros ativos		1.532.703	226.796	1.759.499	1.512.476	66.288	1.578.764
Relações interfinanceiras		671.004	-	671.004	605.073	3.211	608.284
Negociação e intermediação de valores	9.a	610.161	-	610.161	504.865	-	504.865
Rendas a receber		19.913	7.926	27.839	18.909	5.534	24.443
Despesas antecipadas		15.233	18.623	33.856	11.523	10.614	22.137
Bens não de uso próprio		105.787	18.500	124.287	96.975	37.000	133.975
Diversos	9.b	110.605	181.747	292.352	275.131	9.929	285.060
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	7	(646.292)	(160.814)	(807.106)	(672.523)	(187.658)	(860.181)
Ativos fiscais diferidos	19	-	1.521.520	1.521.520	-	1.234.318	1.234.318
Investimentos	10	-	1.346.707	1.346.707	-	942.997	942.997
Imobilizado de uso	11	-	109.900	109.900	-	95.292	95.292
Intangível	11	-	364.704	364.704	-	338.964	338.964
Depreciações e amortizações	11	-	(216.583)	(216.583)	-	(191.293)	(191.293)
Imobilizado de uso		-	(67.842)	(67.842)	-	(63.471)	(63.471)
Intangível		-	(148.741)	(148.741)	-	(127.822)	(127.822)
Total do ativo		43.549.420	23.803.586	67.353.006	40.924.673	18.871.579	59.796.252

Notas Explicativas

3. Segregação entre circulante e não circulante

Notas	Banco					
	Junho de 2024			Dezembro de 2023		
	Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
Passivo e patrimônio líquido						
Depósitos e demais instrumentos financeiros	40.899.568	18.524.763	59.424.331	36.100.804	16.633.825	52.734.629
Depósitos	12 11.121.101	739.110	11.860.211	9.585.323	973.758	10.559.081
Captações no mercado aberto	12 2.229.710	-	2.229.710	1.712.389	-	1.712.389
Recursos de aceites e emissão de títulos	12 9.209.574	12.377.965	21.587.539	8.468.254	11.336.989	19.805.243
Obrigações por empréstimos e repasses	12 8.528.059	2.124.988	10.653.047	8.881.944	1.648.000	10.529.944
Instrumentos financeiros derivativos	5.b 731.430	761.608	1.493.038	1.380.144	479.097	1.859.241
Carteira de câmbio	8 8.128.744	131.911	8.260.655	5.671.086	80.256	5.751.342
Dívidas subordinadas	12 950.950	2.389.181	3.340.131	401.664	2.115.725	2.517.389
Provisões	13 284.881	17.312	302.193	282.245	21.624	303.869
Obrigações fiscais diferidas	19 -	632.008	632.008	-	350.238	350.238
Outras obrigações	738.646	20.762	759.408	515.691	20.096	535.787
Relações interfinanceiras	-	-	-	16	-	16
Relações interdependências	234.449	114	234.563	160.492	2	160.494
Sociais e estatutárias	160.203	324	160.527	172.320	323	172.643
Fiscais e previdenciárias	14.a 134.384	2.511	136.895	172.112	2.564	174.676
Negociação e intermediação de valores	14.c 128.313	-	128.313	2.469	-	2.469
Diversas	14.b 81.297	17.813	99.110	8.282	17.207	25.489
Patrimônio líquido	-	6.235.066	6.235.066	-	5.871.729	5.871.729
Capital social:	24.a -	4.618.603	4.618.603	-	4.472.131	4.472.131
De domiciliados no país	-	1.138.368	1.138.368	-	1.134.708	1.134.708
De domiciliados no exterior	-	3.480.235	3.480.235	-	3.337.423	3.337.423
Reserva de capital	-	88.470	88.470	-	82.530	82.530
Reserva de lucros	-	1.436.673	1.436.673	-	1.413.017	1.413.017
Outros resultados abrangentes	-	(91.201)	(91.201)	-	(26.623)	(26.623)
Ações em tesouraria	24.e -	(78.481)	(78.481)	-	(69.326)	(69.326)
Lucros acumulados	-	261.002	261.002	-	-	-
Total do passivo	41.923.095	25.429.911	67.353.006	36.898.740	22.897.512	59.796.252

Notas Explicativas

3. Segregação entre circulante e não circulante

		Consolidado					
Notas		Junho de 2024			Dezembro de 2023		
		Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
Ativo							
Disponibilidades	4	436.112	-	436.112	647.009	-	647.009
Instrumentos financeiros		42.945.270	20.910.657	63.855.927	39.914.959	16.657.456	56.572.415
Aplicações interfinanceiras de liquidez		5.229.803	106.450	5.336.253	4.971.201	121.709	5.092.910
Carteira de câmbio	8	8.213.234	135.426	8.348.660	5.541.913	79.297	5.621.210
Títulos e valores mobiliários	5.a	11.896.206	12.715.427	24.611.633	10.391.960	8.697.774	19.089.734
Instrumentos financeiros derivativos	5.b	1.886.448	1.693.661	3.580.109	2.161.598	684.506	2.846.104
Operações de crédito	6	15.719.579	6.259.693	21.979.272	16.848.287	7.074.170	23.922.457
Outros ativos		2.990.568	788.385	3.778.953	2.164.743	623.272	2.788.015
Relações interfinanceiras		671.004	-	671.004	605.073	3.211	608.284
Negociação e intermediação de valores	9.a	723.599	-	723.599	642.531	-	642.531
Rendas a receber		27.585	7.843	35.428	22.946	5.534	28.480
Despesas antecipadas		15.247	18.623	33.870	11.523	10.614	22.137
Bens não de uso próprio		105.787	18.500	124.287	96.975	37.000	133.975
Diversos	9.b	1.447.346	743.419	2.190.765	785.695	566.913	1.352.608
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	7	(646.292)	(160.814)	(807.106)	(672.523)	(187.658)	(860.181)
Ativos fiscais diferidos	19	-	1.549.600	1.549.600	-	1.237.047	1.237.047
Investimentos	10	-	6.461	6.461	-	5.344	5.344
Imobilizado de uso	11	-	109.900	109.900	-	95.292	95.292
Intangível	11	-	364.704	364.704	-	338.964	338.964
Depreciações e amortizações	11	-	(216.583)	(216.583)	-	(191.293)	(191.293)
Imobilizado de uso		-	(67.842)	(67.842)	-	(63.471)	(63.471)
Intangível		-	(148.741)	(148.741)	-	(127.822)	(127.822)
Total do ativo		45.725.658	23.352.310	69.077.968	42.054.188	18.578.424	60.632.612

Notas Explicativas

3. Segregação entre circulante e não circulante

Notas	Consolidado					
	Junho de 2024			Dezembro de 2023		
	Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
Passivo e patrimônio líquido						
Depósitos e demais instrumentos financeiros	41.174.085	19.025.298	60.199.383	36.450.363	16.766.571	53.216.934
Depósitos	12 10.824.696	739.110	11.563.806	9.531.822	940.646	10.472.468
Captações no mercado aberto	12 2.217.524	-	2.217.524	1.683.322	-	1.683.322
Recursos de aceites e emissão de títulos	12 9.209.574	12.377.965	21.587.539	8.468.254	11.336.989	19.805.243
Obrigações por empréstimos e repasses	12 8.528.059	2.372.988	10.901.047	8.985.277	1.648.000	10.633.277
Instrumentos financeiros derivativos	5.b 1.314.538	1.014.143	2.328.681	1.708.938	644.955	2.353.893
Carteira de câmbio	8 8.128.744	131.911	8.260.655	5.671.086	80.256	5.751.342
Dívidas subordinadas	12 950.950	2.389.181	3.340.131	401.664	2.115.725	2.517.389
Provisões	13 705.649	184.739	890.388	349.114	39.033	388.147
Obrigações fiscais diferidas	19 -	732.378	732.378	-	415.712	415.712
Outras obrigações	981.857	20.614	1.002.471	706.172	20.276	726.448
Relações interfinanceiras	-	-	-	16	-	16
Relações interdependências	234.449	114	234.563	160.492	2	160.494
Sociais e estatutárias	160.518	9	160.527	172.320	323	172.643
Fiscais e previdenciárias	14.a 196.342	2.678	199.020	233.091	2.744	235.835
Negociação e intermediação de valores	14.c 309.255	-	309.255	132.001	-	132.001
Diversas	14.b 81.293	17.813	99.106	8.252	17.207	25.459
Patrimônio líquido	-	6.253.348	6.253.348	-	5.885.371	5.885.371
Capital social:	24.a -	4.618.603	4.618.603	-	4.472.131	4.472.131
De domiciliados no país	-	1.138.368	1.138.368	-	1.134.708	1.134.708
De domiciliados no exterior	-	3.480.235	3.480.235	-	3.337.423	3.337.423
Reserva de capital	-	88.470	88.470	-	82.530	82.530
Reserva de lucros	-	1.436.673	1.436.673	-	1.413.017	1.413.017
Outros resultados abrangentes	-	(91.201)	(91.201)	-	(26.623)	(26.623)
Ações em tesouraria	24.e -	(78.481)	(78.481)	-	(69.326)	(69.326)
Lucros acumulados	-	261.002	261.002	-	-	-
Participações de acionistas não controladores	-	18.282	18.282	-	13.642	13.642
Total do passivo	42.861.591	26.216.377	69.077.968	37.505.649	23.126.963	60.632.612

Notas Explicativas

4. Caixa e equivalentes de caixa

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

	Banco		Consolidado	
	Junho de 2024	Dezembro de 2023	Junho de 2024	Dezembro de 2023
Disponibilidades	434.566	646.803	436.112	647.009
Aplicações financeiras de liquidez	4.505.654	4.001.065	4.505.654	4.001.065
Aplicações em moedas estrangeiras	333.459	270.252	333.459	270.252
Outras operações com vencimentos de até 90 dias (a)	4.172.195	3.730.813	4.172.195	3.730.813
Saldo de caixa e equivalentes de caixa	4.940.220	4.647.868	4.941.766	4.648.074

(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 30 de junho de 2024 e 31 de dezembro de 2023, são demonstradas como segue:

	Junho de 2024				Dezembro de 2023	
	Banco		Consolidado		Banco	Consolidado
	Custo amortizado	Contábil	Custo amortizado	Contábil	Contábil	Contábil
Títulos para negociação						
Letras financeiras do tesouro – LFT	67.334	67.404	68.401	68.470	94.735	95.805
Eurobônus	143.794	142.613	143.794	142.613	38.424	38.424
Notas do tesouro nacional - NTN - B	1.719.232	1.653.649	1.719.232	1.653.649	2.173.495	2.173.495
Debêntures	433.178	425.836	433.178	425.836	354.300	354.300
Títulos públicos emitidos em outros países	2.194.514	2.188.317	2.194.514	2.188.317	1.947.892	1.947.892
Ações de companhias abertas	230.459	164.766	230.459	164.766	132.731	132.731
Global Bonds	27.375	27.239	27.375	27.239	-	-
Fundo de investimento	2.450	2.450	3.259	3.259	1.126	2.810
Subtotal - Títulos para negociação	4.818.336	4.672.274	4.820.212	4.674.149	4.742.703	4.745.457
Títulos disponíveis para venda (b)						
Letras financeiras do tesouro – LFT	746.805	747.032	805.486	805.719	716.283	765.780
Eurobônus	58.855	59.266	58.855	59.266	51.243	51.243
Notas do tesouro nacional - NTN – B	1.634.260	1.599.885	1.634.260	1.599.885	525.578	525.578
Notas do tesouro nacional - NTN – A	-	-	-	-	109.841	109.841
Certificados de recebíveis imobiliários - CRI	65.301	64.952	65.301	64.952	6.690	6.690
Debêntures	2.218.815	2.196.809	2.218.815	2.196.809	1.817.172	1.817.171
Notas promissórias – NP	937.268	928.047	937.268	928.047	1.235.997	1.235.997
Cédula do produtor rural – CPR	4.795.330	4.765.680	4.795.330	4.765.680	3.899.599	3.899.599
Títulos públicos emitidos em outros países	2.061.289	2.038.277	2.061.289	2.038.277	497.790	497.790
Fundos em participações de infraestrutura	51.119	50.894	51.119	50.894	47.454	47.454
Letras financeiras – LF	80.972	80.947	80.972	80.947	80.999	80.999
Certificado de recebíveis do agronegócio - CRA	70.061	51.760	70.061	51.760	60.013	60.013
Certificados de recebíveis - CR	54.825	54.629	54.825	54.629	60.465	60.465
Fundos de investimento em direitos creditórios	371.629	367.814	371.629	367.814	219.852	219.852
Ações de companhias fechadas	14.373	12.445	14.373	12.445	17.798	17.798
Nota comercial - NC	4.260.841	4.234.063	4.048.941	4.022.228	2.560.793	2.348.757
Subtotal - Títulos disponíveis para venda	17.421.743	17.252.500	17.268.524	17.099.352	11.907.567	11.745.027
Títulos mantidos até o vencimento (a)						
Notas do tesouro nacional - NTN – B	344.454	344.454	344.454	344.454	335.543	335.543
Letras do tesouro nacional – LTN	390.071	390.071	390.071	390.071	425.302	425.302
Notas do tesouro nacional - NTN – F	2.103.607	2.103.607	2.103.607	2.103.607	1.838.405	1.838.405
Subtotal - Mantidos até o vencimento	2.838.132	2.838.132	2.838.132	2.838.132	2.599.250	2.599.250
Total	25.078.211	24.762.906	24.926.868	24.611.633	19.249.520	19.089.734

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 30 de junho de 2024, ajuste negativo de R\$ 120.834 (ajuste negativo de R\$ 18.382 em 31 de dezembro 2023), com base em cotação de mercado ativo
- (b) O valor de mercado é apresentado líquido da provisão para perdas consideradas permanentes dos títulos, no montante de R\$ 82.542 em 30 de junho de 2024 (R\$ 29.898 em 31 de dezembro 2023).

Em 30 de junho de 2024, os resultados não realizados dos títulos classificados na categoria disponíveis para venda totalizavam ajuste negativo de R\$ 167.244 (R\$ 54.184 de ajuste negativo em 31 de dezembro de 2023), os quais estão registrados no patrimônio líquido na rubrica “Outros resultados abrangentes” líquido do efeito tributário, no montante negativo de R\$ 91.201 (R\$ 26.623 - negativo em 31 de dezembro de 2023).

A composição da carteira em 30 de junho de 2024 e 31 de dezembro de 2023, considerando os níveis hierárquicos de mensuração de valor justo são demonstados como segue:

	Banco				Consolidado			
	Nível 1	Nível 2	Nível 3	Total	Nível 1	Nível 2	Nível 3	Total
Junho de 2024								
Negociação	4.401.881	270.393	-	4.672.274	4.402.946	271.203	-	4.674.149
Disponíveis para venda	2.735.491	3.476.784	11.040.225	17.252.500	2.794.179	3.476.782	10.828.391	17.099.352
Mantidos até o vencimento	2.838.132	-	-	2.838.132	2.838.132	-	-	2.838.132
Total	9.975.504	3.747.177	11.040.225	24.762.906	10.035.257	3.747.985	10.828.391	24.611.633
Dezembro de 2023								
Negociação	4.641.526	101.177	-	4.742.703	4.641.526	101.121	2.810	4.745.457
Disponíveis para venda	1.549.665	643.978	9.713.924	11.907.567	1.599.161	643.978	9.501.888	11.745.027
Mantidos até o vencimento	2.599.250	-	-	2.599.250	2.599.250	-	-	2.599.250
Total	8.790.441	745.155	9.713.924	19.249.520	8.839.937	745.099	9.504.698	19.089.734

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 30 de junho de 2024, considerando o prazo de vencimento, são demonstradas como segue:

	Banco						
	Junho de 2024						
	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	-	52.100	-	-	15.304	-	67.404
Eurobônus	-	-	-	-	22.271	120.342	142.613
Notas do tesouro nacional - NTN – B	-	16.414	-	73.364	142.996	1.420.875	1.653.649
Debêntures	-	-	-	-	17.163	408.673	425.836
Títulos públicos emitidos em outros países	-	-	2.188.317	-	-	-	2.188.317
Ações de companhias abertas	164.766	-	-	-	-	-	164.766
Global Bonds	-	-	-	-	-	27.239	27.239
Fundo de investimento	2.450	-	-	-	-	-	2.450
Subtotal - Títulos para negociação	167.216	68.514	2.188.317	73.364	197.734	1.977.129	4.672.274
Títulos disponíveis para venda							
Letras financeiras do tesouro – LFT	-	2.717	-	-	744.315	-	747.032
Eurobônus	-	-	-	43.399	15.867	-	59.266
Notas do tesouro nacional - NTN – B	-	8.754	-	17.262	839.415	734.454	1.599.885
Certificados de recebíveis imobiliários – CRI	-	-	-	-	5.019	59.933	64.952
Debêntures	-	62.171	342.989	60.853	1.017.906	712.890	2.196.809
Notas promissórias – NP	-	59.610	-	129.981	703.611	34.845	928.047
Cédula do produtor rural – CPR	-	559.399	321.955	1.040.787	1.564.992	1.278.547	4.765.680
Títulos públicos emitidos em outros países	-	-	2.038.277	-	-	-	2.038.277
Fundos em participações de infraestrutura	50.894	-	-	-	-	-	50.894
Letras financeiras – LF	-	-	-	-	80.947	-	80.947
Certificado de recebíveis do agronegócio - CRA	-	-	-	-	9.759	42.001	51.760
Certificados de recebíveis – CR	-	-	-	-	-	54.629	54.629
Fundos de investimento em direitos creditórios	367.814	-	-	-	-	-	367.814
Ações de companhia fechadas	12.446	-	-	-	-	-	12.446
Nota Comercial - NC	-	239.946	168.339	749.727	2.427.629	648.421	4.234.062
Subtotal - Títulos disponíveis para venda	431.154	932.597	2.871.560	2.042.009	7.409.460	3.565.720	17.252.500
Títulos mantidos até o vencimento							
Notas do tesouro nacional - NTN - B	-	175.518	-	-	18.621	150.315	344.454
Letras do tesouro nacional – LTN	-	-	-	184.788	171.512	33.771	390.071
Notas do tesouro nacional - NTN – F	-	-	-	584.431	592.697	926.479	2.103.607
Subtotal - Títulos mantidos até o vencimento	-	175.518	-	769.219	782.830	1.110.565	2.838.132
Total - Junho de 2024	598.370	1.176.629	5.059.877	2.884.592	8.390.024	6.653.414	24.762.906
Total - Dezembro de 2023	418.961	1.304.797	1.542.898	4.695.131	5.682.227	5.605.506	19.249.520

Notas Explicativas

	Consolidado						
	Junho de 2024						
	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	-	52.100	-	-	16.370	-	68.470
Eurobônus	-	-	-	-	22.271	120.342	142.613
Notas do tesouro nacional - NTN – B	-	16.414	-	73.364	142.996	1.420.875	1.653.649
Debêntures	-	-	-	-	17.163	408.673	425.836
Títulos públicos emitidos em outros países	-	-	2.188.317	-	-	-	2.188.317
Ações de companhias abertas	164.766	-	-	-	-	-	164.766
Global Bonds	-	-	-	-	-	27.239	27.239
Fundo de investimento	3.259	-	-	-	-	-	3.259
Subtotal - Títulos para negociação	168.025	68.514	2.188.317	73.364	198.800	1.977.129	4.674.149
Títulos disponíveis para venda							
Letras financeiras do tesouro – LFT	-	2.717	-	-	803.002	-	805.719
Eurobônus	-	-	-	43.399	15.867	-	59.266
Notas do tesouro nacional - NTN – B	-	8.754	-	17.262	839.415	734.454	1.599.885
Certificados de recebíveis imobiliários – CRI	-	-	-	-	5.019	59.933	64.952
Debêntures	-	62.171	342.989	60.853	1.017.906	712.890	2.196.809
Notas promissórias – NP	-	59.610	-	129.981	703.611	34.845	928.047
Cédula do produtor rural – CPR	-	559.399	321.955	1.040.787	1.564.992	1.278.547	4.765.680
Títulos públicos emitidos em outros países	-	-	2.038.277	-	-	-	2.038.277
Fundos em participações de infraestrutura	50.894	-	-	-	-	-	50.894
Letras financeiras – LF	-	-	-	-	80.947	-	80.947
Certificado de recebíveis do agronegócio - CRA	-	-	-	-	9.759	42.001	51.760
Certificados de recebíveis – CR	-	-	-	-	-	54.629	54.629
Fundos de investimento em direitos creditórios	367.814	-	-	-	-	-	367.814
Ações de companhia fechadas	12.445	-	-	-	-	-	12.445
Nota Comercial	-	239.946	168.339	749.728	2.215.794	648.421	4.022.228
Subtotal - Títulos disponíveis para venda	431.153	932.597	2.871.560	2.042.010	7.256.312	3.565.720	17.099.352
Títulos mantidos até o vencimento							
Notas do tesouro nacional - NTN - B	-	175.518	-	-	18.621	150.315	344.454
Letras do tesouro nacional – LTN	-	-	-	184.788	171.512	33.771	390.071
Notas do tesouro nacional - NTN – F	-	-	-	584.431	592.697	926.479	2.103.607
Subtotal - Títulos mantidos até o vencimento	-	175.518	-	769.219	782.830	1.110.565	2.838.132
Total - Junho de 2024	599.178	1.176.629	5.059.877	2.884.593	8.237.942	6.653.414	24.611.633
Total - Dezembro de 2023	420.645	1.304.795	1.542.898	4.695.133	5.520.757	5.605.506	19.089.734

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

		Banco	
		Junho de 2024	Dezembro de 2023
Tipo de operação	Títulos vinculados		
Derivativos - B3 S.A. - Brasil, Bolsa, Balcão e CBLC	LTN / LFT	1.060.970	454.774
Câmbio - B3 S.A. - Brasil, Bolsa, Balcão	LTN / LFT	329.389	321.070
Captações em Letras de Crédito do Agronegócio	Cédula do Produtor Rural	3.901.317	3.432.114
Total		5.313.785	4.207.958
		Consolidado	
		Junho de 2024	Dezembro de 2023
Tipo de operação	Títulos vinculados		
Derivativos - B3 S.A. - Brasil, Bolsa, Balcão e CBLC	LTN / LFT	1.083.289	454.774
Câmbio - B3 S.A. - Brasil, Bolsa, Balcão	LTN / LFT	329.389	321.070
Captações em Letras de Crédito do Agronegócio	Cédula do Produtor Rural	3.901.317	3.432.114
Total		5.313.995	4.207.958

b) Instrumentos financeiros derivativos

Notas Explicativas

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 apuração.

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

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

Notas Explicativas

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

Notas Explicativas

	Banco					
	Junho de 2024				Dezembro de 2023	
	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	29.264.734	-	-	-	22.557.538	-
Compromisso de compra	8.935.557	-	-	-	10.074.835	-
Mercado interfinanceiro	8.479.660	-	-	-	8.457.661	-
Moeda estrangeira	-	-	-	-	29.214	-
Outros	455.897	-	-	-	1.587.960	-
Compromisso de venda	20.329.177	-	-	-	12.482.703	-
Mercado interfinanceiro	18.499.307	-	-	-	10.452.281	-
Moeda estrangeira	1.222.483	-	-	-	1.993.405	-
Outros	607.387	-	-	-	37.017	-
Posição ativa	81.144.651	2.349.731	70.749	2.420.480	39.736.925	2.140.431
Contratos de "Swap"	17.167.414	262.733	450.129	712.862	12.698.574	278.071
Mercado interfinanceiro	8.068.580	39.253	383.341	422.594	5.783.459	190.490
Moeda estrangeira	2.079.757	157.454	56.379	213.833	492.529	10.992
Prefixado	6.880.577	49.519	13.998	63.517	6.366.926	65.066
Outros	138.500	16.507	(3.589)	12.918	55.660	11.523
Contratos de opções	58.630.910	1.773.890	(415.676)	1.358.214	21.302.102	1.425.683
Compromisso de compra	10.828.446	752.626	259.296	1.011.922	10.369.108	313.713
Moeda estrangeira	10.444.406	687.624	266.839	954.463	10.108.414	255.916
Outros ativos financeiros	384.040	65.002	(7.543)	57.459	260.694	57.797
Compromisso de venda	47.802.464	1.021.264	(674.972)	346.292	10.932.994	1.111.970
Moeda estrangeira	12.922.786	1.018.092	(671.898)	346.194	10.766.218	1.097.906
Índice IDI	34.877.000	3.080	(3.079)	1	-	-
Outros ativos financeiros	2.678	92	5	97	166.776	14.064
Outros instrumentos financeiros	5.346.327	313.108	36.296	349.404	5.736.249	436.677
Moeda estrangeira	4.277.929	260.701	16.224	276.925	3.529.565	122.429
Outros ativos financeiros	1.068.398	52.407	20.072	72.479	2.066.632	168.379
Ações	-	-	-	-	140.052	145.869

Notas Explicativas

	Banco					
	Junho de 2024		Dezembro de 2023			
	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	71.187.062	(1.497.325)	4.287	(1.493.038)	36.989.465	(1.859.241)
Contratos de "Swap"	6.310.391	(233.442)	10.210	(223.232)	5.547.258	(289.263)
Mercado interfinanceiro	3.796.851	(35.210)	(26.950)	(62.160)	1.574.726	(69.574)
Moeda estrangeira	1.542.811	(129.764)	15.843	(113.921)	74.084	(3.465)
Prefixado	285.837	(2.358)	(1.753)	(4.111)	2.456.925	(75.724)
Outros	684.892	(66.110)	23.070	(43.040)	1.441.523	(140.500)
Contratos de opções	60.861.045	(1.004.100)	28.546	(975.554)	25.995.978	(1.147.609)
Compromisso de compra	15.270.669	(524.354)	(307.449)	(831.803)	15.457.648	(256.174)
Moeda estrangeira	15.253.327	(523.156)	(308.198)	(831.354)	15.410.415	(254.749)
Outros ativos financeiros	17.342	(1.198)	749	(449)	47.233	(1.425)
Compromisso de venda	45.590.376	(479.746)	335.995	(143.751)	10.538.330	(891.435)
Moeda estrangeira	10.309.274	(399.583)	293.831	(105.752)	10.323.703	(837.383)
Outros ativos financeiros	405.602	(78.073)	40.075	(37.998)	214.627	(54.052)
Índice IDI	34.875.500	(2.090)	2.089	(1)	-	-
Outros instrumentos financeiros	4.015.626	(259.783)	(34.469)	(294.252)	5.446.229	(422.369)
Mercado interfinanceiro	72.481	(15.025)	1.031	(13.994)	91.047	(18.964)
Moeda estrangeira	3.008.348	(205.517)	(11.402)	(216.919)	3.788.388	(195.732)
Outros ativos financeiros	934.797	(39.241)	(24.098)	(63.339)	1.566.794	(67.621)
Ações	-	-	-	-	-	(140.052)

Notas Explicativas

	Consolidado					
	Junho de 2024				Dezembro de 2023	
	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	29.266.135	-	-	-	22.557.539	-
Compromisso de compra	8.935.557	-	-	-	10.074.836	-
Mercado interfinanceiro	8.479.660	-	-	-	8.457.662	-
Moeda estrangeira	-	-	-	-	29.214	-
Outros	455.897	-	-	-	1.587.960	-
Compromisso de venda	20.330.578	-	-	-	12.482.703	-
Mercado interfinanceiro	18.499.307	-	-	-	10.452.281	-
Moeda estrangeira	1.223.884	-	-	-	1.993.405	-
Outros	607.387	-	-	-	37.017	-
Posição ativa	84.136.802	3.509.601	70.508	3.580.109	41.727.252	2.846.104
Contratos de "Swap"	17.377.415	288.942	450.129	739.071	12.698.574	278.072
Mercado interfinanceiro	8.068.581	39.254	383.341	422.595	5.783.459	190.491
Moeda estrangeira	2.289.757	183.662	56.379	240.041	492.529	10.992
Prefixado	6.880.577	49.519	13.998	63.517	6.366.926	65.066
Outros	138.500	16.507	(3.589)	12.918	55.660	11.523
Contratos de opções	58.630.910	1.773.890	(415.676)	1.358.214	21.302.102	1.425.683
Compromisso de compra	10.828.446	752.626	259.296	1.011.922	10.369.108	313.713
Moeda estrangeira	10.444.406	687.624	266.839	954.463	10.108.414	255.916
Outros ativos financeiros	384.040	65.002	(7.543)	57.459	260.694	57.797
Compromisso de venda	47.802.464	1.021.264	(674.972)	346.292	10.932.994	1.111.970
Moeda estrangeira	12.922.786	1.018.092	(671.898)	346.194	10.766.218	1.097.906
Índice IDI	34.877.000	3.080	(3.079)	1	-	-
Outros ativos financeiros	2.678	92	5	97	166.776	14.064
Outros instrumentos financeiros	8.128.477	1.446.769	36.055	1.482.824	7.726.576	1.142.349
Moeda estrangeira	7.060.079	1.394.362	15.983	1.410.345	5.519.892	828.101
Outros ativos financeiros	1.068.398	52.407	20.072	72.479	2.066.632	168.379
Ações	-	-	-	-	140.052	145.869

Notas Explicativas

	Consolidado					
	Junho de 2024				Dezembro de 2023	
	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	73.380.625	(2.332.948)	4.267	(2.328.681)	38.491.676	(2.353.893)
Contratos de "Swap"	6.310.391	(233.443)	10.210	(223.233)	5.547.258	(289.259)
Mercado interfinanceiro	3.796.851	(35.211)	(26.950)	(62.161)	1.574.726	(69.570)
Moeda estrangeira	1.542.811	(129.764)	15.843	(113.921)	74.084	(3.465)
Prefixado	285.837	(2.358)	(1.753)	(4.111)	2.456.925	(75.724)
Outros	684.892	(66.110)	23.070	(43.040)	1.441.523	(140.500)
Contratos de opções	60.861.045	(1.004.100)	28.546	(975.554)	25.995.978	(1.147.609)
Compromisso de compra	15.270.669	(524.354)	(307.449)	(831.803)	15.457.648	(256.174)
Moeda estrangeira	15.253.327	(523.156)	(308.198)	(831.354)	15.410.415	(254.749)
Outros ativos financeiros	17.342	(1.198)	749	(449)	47.233	(1.425)
Compromisso de venda	45.590.376	(479.746)	335.995	(143.751)	10.538.330	(891.435)
Moeda estrangeira	10.309.274	(399.583)	293.831	(105.752)	10.323.703	(837.383)
Outros ativos financeiros	405.602	(78.073)	40.075	(37.998)	214.627	(54.052)
Índice IDI	34.875.500	(2.090)	2.089	(1)	-	-
Outros instrumentos financeiros	6.209.189	(1.095.405)	(34.489)	(1.129.894)	6.948.440	(917.025)
Mercado interfinanceiro	72.481	(15.025)	1.031	(13.994)	91.047	(18.965)
Moeda estrangeira	5.201.911	(1.041.139)	(11.422)	(1.052.561)	5.290.599	(690.387)
Outros ativos financeiros	934.797	(39.241)	(24.098)	(63.339)	1.566.794	(67.621)
Ações	-	-	-	-	-	(140.052)

Notas Explicativas

Visando mitigar os riscos das operações de obrigações por repasses do exterior no valor de US\$ 50 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\$ 55,6 milhões em 31 de dezembro de 2023).

Derivativos usados como “hedge” de valor justo	Valor referencial dos contratos	Banco e Consolidado		
		Junho de 2024		
		Valor de Curva	Valor de mercado	Ajuste a mercado
Instrumento de “Hedge”	252.351	279.166	266.404	(12.762)
Contratos de “Swap”	252.351	279.166	266.404	(12.762)
Moeda estrangeira - Dólar - Posição ativa	252.351	279.166	266.404	(12.762)
Objeto de “Hedge”	279.178	(279.178)	(266.416)	12.762
Obrigações por repasses no exterior (Nota 12.b)	279.178	(279.178)	(266.416)	12.762

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

Os instrumentos financeiros derivativos por vencimento, em 30 de junho de 2024 e 31 de dezembro de 2023, têm a seguinte composição:

	Banco							Dezembro de 2023
	Junho de 2024							
	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	
Compensação								
Contratos de futuros	11.261.381	7.534.956	2.040.308	3.954.959	2.041.909	2.431.221	29.264.734	22.557.538
Contratos de opção	16.532.228	480.453	81.152.465	1.337.635	19.401.424	587.750	119.491.955	47.298.080
Contratos de “Swap”	2.088.362	2.853.709	1.504.763	6.778.811	5.237.304	5.014.856	23.477.805	18.245.832
Outros instrumentos financeiros	1.441.846	3.336.583	2.271.324	1.545.437	766.763	-	9.361.953	11.182.478
Total – junho de 2024	31.323.817	14.205.701	86.968.860	13.616.842	27.447.400	8.033.827	181.596.447	-
Total - Dezembro de 2023	14.093.224	11.654.880	10.915.981	40.987.848	15.017.821	6.614.174	-	99.283.928
Posição ativa								
Contratos de opção	362.008	6.861	288.404	20.170	647.802	32.969	1.358.214	1.425.683
Contratos de “Swap”	16.451	16.344	48.762	84.080	154.289	392.936	712.862	278.071
Outros instrumentos financeiros	58.934	126.745	81.910	60.827	20.988	-	349.404	436.677
Total – junho de 2024	437.393	149.950	419.076	165.077	823.079	425.905	2.420.480	-
Total - Dezembro de 2023	266.946	151.135	125.823	1.159.348	379.417	57.762	-	2.140.431
Posição passiva								
Contratos de opção	(47.442)	(11.994)	(240.089)	(59.406)	(581.451)	(35.172)	(975.554)	(1.147.609)
Contratos de “Swap”	(13.302)	(27.490)	(23.978)	(45.298)	(78.405)	(34.759)	(223.232)	(289.263)
Outros instrumentos financeiros	(36.623)	(77.836)	(117.232)	(30.740)	(31.821)	-	(294.252)	(422.369)
Total - Junho de 2024	(97.367)	(117.320)	(381.299)	(135.444)	(691.677)	(69.931)	(1.493.038)	-
Total - Dezembro de 2023	(215.329)	(106.651)	(76.114)	(982.053)	(307.359)	(171.735)	-	(1.859.241)

Notas Explicativas

	Consolidado							Dezembro de 2023
	Junho de 2024							
	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	
Compensação								
Contratos de futuros	11.261.381	7.536.357	2.040.307	3.954.959	2.041.909	2.431.222	29.266.135	22.557.539
Contratos de opção	16.532.228	480.453	81.152.465	1.337.635	19.401.424	587.750	119.491.955	47.298.080
Contratos de “Swap”	2.188.362	2.853.709	1.504.767	6.888.811	5.237.304	5.014.853	23.687.806	18.245.832
Outros instrumentos financeiros	1.640.323	3.816.095	3.022.161	2.769.104	2.766.031	323.952	14.337.666	14.675.016
Total – Junho de 2024	31.622.294	14.686.614	87.719.700	14.950.509	29.446.668	8.357.777	186.783.562	-
Total - Dezembro de 2023	14.252.974	11.964.494	11.367.201	41.977.285	16.468.167	6.746.346	-	102.776.467
Posição ativa								
Contratos de opção	362.008	6.861	288.404	20.170	647.802	32.969	1.358.214	1.425.683
Contratos de “Swap”	29.324	16.344	48.762	97.415	154.289	392.937	739.071	278.072
Outros instrumentos financeiros	95.750	287.769	324.480	309.161	386.415	79.249	1.482.824	1.142.349
Total - Junho de 2024	487.082	310.974	661.646	426.746	1.188.506	505.155	3.580.109	-
Total - Dezembro de 2023	311.085	239.283	251.761	1.359.469	603.944	80.562	-	2.846.104
Posição passiva								
Contratos de opção	(47.442)	(11.994)	(240.089)	(59.406)	(581.451)	(35.172)	(975.554)	(1.147.609)
Contratos de “Swap”	(13.302)	(27.490)	(23.978)	(45.298)	(78.405)	(34.760)	(223.233)	(289.259)
Outros instrumentos financeiros	(65.031)	(222.359)	(334.271)	(223.878)	(251.691)	(32.664)	(1.129.894)	(917.025)
Total - Junho de 2024	(125.775)	(261.843)	(598.338)	(328.582)	(911.547)	(102.596)	(2.328.681)	-
Total - Dezembro de 2023	(243.199)	(163.164)	(165.233)	(1.137.344)	(450.724)	(194.229)	-	(2.353.893)

A composição da carteira em 30 de junho de 2024 e 31 de dezembro de 2023, considerando os níveis hierárquicos de mensuração de valor justo são demonstrados como segue:

	Banco				Consolidado			
	Nível 1	Nível 2	Nível 3	Total	Nível 1	Nível 2	Nível 3	Total
Posição Ativa								
Junho de 2024	1.291.293	1.127.953	1.234	2.420.480	1.291.295	2.287.580	1.234	3.580.109
Dezembro de 2023	1.377.361	760.007	3.063	2.140.431	1.377.361	1.465.680	3.063	2.846.104
Posição Passiva								
Junho de 2024	871.958	620.093	987	1.493.038	871.979	1.455.715	987	2.328.681
Dezembro de 2023	1.134.301	718.755	6.185	1.859.241	1.134.301	1.213.407	6.185	2.353.893

Os resultados apurados com instrumentos financeiros derivativos, nos trimestres e acumulados findos em 30 de junho de 2024 e de 2023, estão assim compostos:

	Banco						Trimestre de 2023	Acumulado de 2023
	Trimestre de 2024			Acumulado de 2024				
	Receitas	Despesas	Líquido (1)	Receitas	Despesas	Líquido (1)	Líquido (1)	Líquido (1)
Swaps	731.944	(280.249)	451.695	1.061.496	(452.041)	609.455	(83.807)	43.512
Futuros	3.293.165	(3.551.139)	(257.974)	4.903.255	(5.239.401)	(336.146)	(50.887)	(184.738)
Opções	7.804.114	(7.892.013)	(87.899)	14.369.904	(14.431.365)	(61.461)	41.461	72.650
Outros instrumentos financeiros	1.008.649	(894.080)	114.569	1.542.275	(1.347.349)	194.926	(123.388)	(77.340)
Total	12.837.872	(12.617.481)	220.391	21.876.930	(21.470.156)	406.774	(216.621)	(145.916)

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

Notas Explicativas

	Consolidado						Trimestre de 2023	Acumulado de 2023
	Trimestre de 2024			Acumulado de 2024				
	Receitas	Despesas	Líquido (1)	Receitas	Despesas	Líquido (1)		
	Líquido (1)	Líquido (1)	Líquido (1)	Líquido (1)	Líquido (1)	Líquido (1)		
Swaps	757.308	(280.249)	477.059	1.089.040	(452.041)	636.999	(83.807)	43.512
Futuros	3.293.198	(3.551.304)	(258.106)	4.903.288	(5.239.566)	(336.278)	(50.887)	(184.738)
Opções	7.804.113	(7.892.013)	(87.900)	14.369.903	(14.431.365)	(61.462)	41.461	72.650
Outros instrumentos financeiros	1.385.932	(1.216.523)	169.409	2.182.781	(1.890.992)	291.789	(94.244)	(9.425)
Total	13.240.551	(12.940.089)	300.462	22.545.012	(22.013.964)	531.048	(187.477)	(78.001)

(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 (RWA _{Jur1})	30.383	35.733	41.082
Exposição de Cupons de moeda (RWA _{Jur2})	59.986	61.159	62.333
Exposição de Cupons de índices (RWA _{Jur3})	75.142	82.891	90.640
Total da exposição a taxas de Juros (Nota 25)	165.511	179.783	194.055
ii) Taxas de Câmbio	23.373	49.204	75.044
Total da exposição a taxas de Câmbio (Nota 25)	23.373	49.204	75.044
iii) Índices, ações e mercadorias	61.695	62.214	62.463
Total da exposição a índices, ações e mercadorias (Nota 25)	61.695	62.214	62.463

i) Taxas de juros:

Os Instrumentos Financeiros Derivativos classificados na carteira de “Negociação” (Trading Book), de acordo com critérios estabelecidos pelo Banco Central do Brasil através da Resolução CMN nº 4.745/19 e 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

Notas Explicativas

taxas de juros em 30 de junho de 2023 e efetuada a análise de cenários determinada na referida instrução.

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 30 de junho 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 30 de junho de 2023 demonstravam uma exposição de R\$ 141.182 (R\$ 118.830 em 31 de dezembro de 2022), que considera o risco de taxas de juros da referida carteira de não negociação em cenários alternativos própria da metodologia determinada pelo órgão regulador.

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

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	
	Junho de 2024	Dezembro de 2023	Junho de 2024	Dezembro de 2023
Operações de crédito				
Empréstimos	8.514.797	9.970.477	8.522.569	9.986.417
Financiamentos	7.221.074	7.361.506	7.221.074	7.361.506
Financiamentos rurais e agroindustriais	2.640.670	2.466.783	2.640.670	2.466.783
Adiantamentos sobre contratos de câmbio e rendas a receber	1.501.687	1.159.486	1.501.687	1.159.486
Títulos e créditos a receber	2.093.272	2.948.265	2.093.272	2.948.265
Total - Operações de crédito	21.971.500	23.906.517	21.979.272	23.922.457
Garantias financeiras prestadas (registradas em contas de compensação)				
Fianças prestadas a clientes	11.557.630	10.893.139	11.557.630	10.893.139
Créditos abertos para importação	272.868	435.249	272.868	435.249
Créditos abertos para exportação	4.534	-	4.534	-
Total - Garantias financeiras prestadas	11.835.032	11.328.388	11.835.032	11.328.388
Total da carteira	33.806.532	35.234.905	33.814.304	35.250.845

Notas Explicativas

Carteira por setor de atividade:

	Banco					
	Junho de 2024			Dezembro de 2023		
	Operações de crédito	Garantias financeiras prestadas	Total	Operações de crédito	Garantias financeiras prestadas	Total
Setor privado						
Intermediários financeiros	33.989	1.482.044	1.516.033	284.871	1.835.570	2.120.441
Indústria	5.815.146	2.825.962	8.641.108	6.485.696	2.050.695	8.536.391
Comércio	5.836.390	856.684	6.693.074	6.598.098	1.060.416	7.658.514
Serviços	9.636.779	6.084.355	15.721.134	9.802.085	5.718.653	15.520.738
Pessoas físicas	315.238	6.330	321.568	386.065	79.929	465.994
Total - Setor privado	21.637.542	11.255.375	32.892.917	23.556.815	10.745.263	34.302.078
Setor público	333.958	579.657	913.615	349.702	583.125	932.827
Total da carteira	21.971.500	11.835.032	33.806.532	23.906.517	11.328.388	35.234.905

	Consolidado					
	Junho de 2024			Dezembro de 2023		
	Operações de crédito	Garantias financeiras prestadas	Total	Operações de crédito	Garantias financeiras prestadas	Total
Setor privado						
Intermediários financeiros	33.989	1.482.044	1.516.033	284.871	1.835.570	2.120.441
Indústria	5.815.146	2.825.962	8.641.108	6.485.696	2.050.695	8.536.391
Comércio	5.836.390	856.684	6.693.074	6.598.098	1.060.416	7.658.514
Serviços	9.636.779	6.084.355	15.721.134	9.802.085	5.718.653	15.520.738
Pessoas físicas	323.010	6.330	329.340	402.005	79.929	481.934
Total - Setor privado	21.645.314	11.255.375	32.900.689	23.572.755	10.745.263	34.318.018
Setor público	333.958	579.657	913.615	349.702	583.125	932.827
Total da carteira	21.979.272	11.835.032	33.814.304	23.922.457	11.328.388	35.250.845

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

	Banco							
	Junho de 2024							
	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	2.208.310	4.153.564	3.352.098	5.446.322	5.358.046	830.055	623.105	21.971.500
Garantias financeiras prestadas	1.177.073	594.268	1.339.032	3.454.707	3.470.984	1.798.968	-	11.835.032
Total – Junho de 2024	3.385.383	4.747.832	4.691.130	8.901.029	8.829.030	2.629.023	623.105	33.806.532
Total - Dezembro de 2023	4.527.880	5.420.842	5.540.319	7.690.981	9.182.127	2.234.596	638.160	35.234.905

	Consolidado							
	Junho de 2024							
	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	2.208.310	4.153.564	3.352.098	5.446.322	5.365.818	830.055	623.105	21.979.272
Garantias financeiras prestadas	1.177.073	594.268	1.339.032	3.454.707	3.470.984	1.798.968	-	11.835.032
Total – Junho de 2024	3.385.383	4.747.832	4.691.130	8.901.029	8.836.802	2.629.023	623.105	33.814.304
Total - Dezembro de 2023	4.543.820	5.420.842	5.540.319	7.690.981	9.182.127	2.234.596	638.160	35.250.845

Notas Explicativas

No trimestre findo em 30 de junho de 2024, 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, no montante de R\$ 5.088 (R\$ 29.293 em 31 de dezembro de 2023). O efeito dessas operações no resultado no trimestre findo em 30 de junho de 2024, líquido de eventuais resultados de provisão, foi positivo de R\$ 303 (resultado positivo de R\$ 15.345 em 31 de dezembro de 2023).

As concentrações dos riscos de crédito estão assim demonstradas:

	Banco e Consolidado			
	Junho de 2024		Dezembro de 2023	
	Saldo	% sobre a carteira (1)	Saldo	% sobre a carteira (1)
Principal devedor	839.394	2,48	537.567	1,53
10 maiores devedores	4.361.995	12,90	3.667.282	10,41
20 maiores devedores	6.919.522	20,47	6.465.231	18,35

(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 30 de junho de 2024 e 31 de dezembro de 2023, estão assim distribuídos:

Banco						
Junho de 2024					Dezembro de 2023	
Total das operações			Provisão		Operações	Provisão
Nível de risco	Curso normal	Atraso	Total	Res. 2.682/99	Total	Res. 2.682/99
AA	12.153.964	-	12.153.964	21.495	13.353.318	21.079
A	4.468.757	-	4.468.757	28.239	4.996.271	31.320
B	3.289.418	1.297	3.290.715	54.510	3.219.015	51.520
C	799.252	2.269	801.521	29.238	892.565	33.072
D	299.336	26.974	326.310	37.878	417.309	49.356
E	80.746	44.396	125.142	38.093	134.858	41.599
F	93.413	11.161	104.574	53.538	214.722	107.361
G	87.241	434.098	521.339	364.937	511.949	358.364
H	76.268	102.910	179.178	179.178	166.510	166.510
Total	21.348.395	623.105	21.971.500	807.106	23.906.517	860.181

Consolidado						
Junho de 2024					Dezembro de 2023	
Total das operações			Provisão		Operações	Provisão
Nível de risco	Curso normal	Atraso	Total	Res. 2.682/99	Total	Res. 2.682/99
AA	12.161.736	-	12.161.736	21.495	13.369.258	21.079
A	4.468.757	-	4.468.757	28.239	4.996.271	31.320
B	3.289.418	1.297	3.290.715	54.510	3.219.015	51.520
C	799.252	2.269	801.521	29.238	892.565	33.072
D	299.336	26.974	326.310	37.878	417.309	49.356
E	80.746	44.396	125.142	38.093	134.858	41.599
F	93.413	11.161	104.574	53.538	214.722	107.361
G	87.241	434.098	521.339	364.937	511.949	358.364
H	76.268	102.910	179.178	179.178	166.510	166.510
Total	21.356.167	623.105	21.979.272	807.106	23.922.457	860.181

As provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito tiveram as seguintes movimentações nos trimestres e acumulados findos em 30 de junho de 2024 e de 2023:

Notas Explicativas

	Banco e Consolidado			
	Trimestre de 2024	Acumulado de 2024	Trimestre de 2023	Acumulado de 2023
Saldos no início do período	849.206	860.181	756.465	693.603
Constituição / (Reversão) de provisão	15.110	52.151	68.925	174.159
Variação cambial de saldo	1.713	1.950	(1.140)	(1.804)
Créditos compensados como prejuízo	(50.212)	(95.187)	(20.542)	(62.250)
Baixas por cessão de crédito	(8.711)	(11.989)	(13.948)	(13.948)
Saldos no final do período	807.106	807.106	789.760	789.760

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

Nível de risco	Junho de 2024		Dezembro 2023	
	Banco e Consolidado		Banco e Consolidado	
	Saldo	Provisão	Saldo	Provisão
AA	9.659.846	9.696	9.667.273	6.635
A	1.559.091	17.303	800.906	4.977
B	358.972	5.446	332.423	5.070
C	97.053	3.854	347.326	14.213
D	158.184	15.818	174.355	17.435
E	1.886	566	6.105	1.832
Total	11.835.032	52.683	11.328.388	50.162

Em 30 de junho de 2024, o saldo total de créditos renegociados é de R\$ 214.852 (R\$ 164.852 em 31 de dezembro de 2023), sendo que o montante das operações de crédito renegociadas durante o trimestre findo em 30 de junho de 2024 foi de R\$ 4.371 (R\$ 15.539 no trimestre findo em 30 de junho de 2023).

O montante de créditos recuperados, anteriormente compensados contra a provisão, no trimestre findo em 30 de junho de 2024 foi negativo de R\$ 2.334 (R\$ 10.570 em 30 de junho de 2023).

8. Carteira de câmbio

Os saldos das carteiras de câmbio estão assim demonstrados:

	Banco e Consolidado	
	Junho de 2024	Dezembro de 2023
Instrumentos financeiros – posição ativa		
Câmbio comprado a liquidar – CCL	5.696.957	3.193.707
Provisão sobre variação cambial de CCL	(1.365)	(18)
Direitos sobre vendas de câmbio	2.683.138	2.457.274
Adiantamentos recebidos	(30.070)	(29.753)
Total	8.348.660	5.621.210
Instrumentos financeiros – posição passiva		
Câmbio vendido a liquidar	2.971.687	2.590.498
Obrigações por compra de câmbio	5.288.968	3.160.844
Total	8.260.655	5.751.342

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.

Notas Explicativas

b) As composições de outros ativos diversos estão assim demonstradas:

	Banco		Consolidado	
	Junho de 2024	Dezembro de 2023	Junho de 2024	Dezembro de 2023
Devedores por depósitos em garantia	17.529	16.439	17.532	16.439
Impostos e contribuições a compensar	228.645	201.968	266.987	235.580
Títulos e créditos a receber	-	-	1.277.995	936.213
Adiantamento contrato de energia	-	-	583.291	99.363
Outros créditos sem característica de concessão de crédito	24.835	25.137	23.617	25.137
Outros	21.343	41.516	21.343	39.876
Total	292.352	285.060	2.190.765	1.352.608

Notas Explicativas

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 30 de junho de 2024 e de 31 de dezembro de 2023, são demonstrados a seguir:

Junho de 2024						Dezembro 2023			Junho 2023	
% de Participação	Total do Ativo	Patrimônio Líquido	Resultado Acumulado	Equivalência Patrimonial		Total do Ativo	Patrimônio Líquido	Resultado Acumulado	Equivalência Patrimonial	
Controladas Diretas										
ABC Brasil Administração e Participações Ltda.	100%	84.419	81.810	19.389	19.389	110.086	101.770	17.989	17.989	
ABC Brasil Comercializadora de Energia Ltda. (1) (7)	100%	3.376.018	1.179.476	53.918	53.918	1.929.643	810.466	37.913	37.913	
ABC Brasil Investment Banking Ltda. (6) (9) (10)	93,18%	98.674	79.351	41.845	33.862	26.048	14.675	-	-	
ABC Brasil Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários S.A. (3)	-	-	-	-	-	18.851	10.742	3.757	3.757	
		1.340.637	115.152	107.169			937.653	59.659	59.659	
Controladas Indiretas										
ABC Brasil Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários S.A.	100%	47.083	31.207	20.466	20.466	-	-	-	-	
ABC Brasil Corretora de Seguros Ltda. (2) (11)	90%	38.589	28.457	23.457	21111	38.621	26.011	14.114	12.703	
Visio Gestora de Crédito Ltda. (8)	90%	3.071	2.434	(1.823)	(1.641)	4.487	4.257	1	1	
ABC M&A e ECM Ltda. (4)	100%	505	193	(2.807)	(2.807)	3.676	3.160	-	-	
ABC DCM Ltda. (5)	100%	36.682	29.859	24.859	24.859	25.398	20.408	-	-	
ABC Holding Financeira Ltda.	100%	31.217	31.217	20.453	20.453	23	22	-	-	
		123.367	84.605	82.441			53.858	14.115	12.704	

- (1) Em 02 de janeiro de 2024 e 19 de março de 2024, foi aprovado o aumento de capital na controlada ABC Brasil Comercializadora de Energia LTDA, no montante de R\$ 200 milhões e R\$ 150 milhões, respectivamente, mediante a emissão de 200.000.000 (duzentas milhões) e 150.000.000 (cento e cinquenta milhões) de novas quotas, no valor nominal de R\$ 1,00 (um Real) cada uma, as quais foram totalmente subscritas e integralizadas, em moeda corrente nacional.
- (2) Em 12 de janeiro de 2024, foi aprovado a distribuição de dividendos, no montante de R\$ 21.011.
- (3) Em 19 de fevereiro de 2024, o controle acionário da empresa ABC Brasil Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários S.A foi transferido do Banco ABC Brasil S.A. para a empresa controlada indireta ABC Holding Financeira LTDA, mediante a emissão de 10.742.104 novas quotas.
- (4) Em 26 de fevereiro de 2024, foi aprovado a distribuição de dividendos, no montante de R\$ 161.
- (5) Em 26 de fevereiro de 2024, foi aprovado a distribuição de dividendos, no montante de R\$ 15.409.
- (6) Em 04 de março de 2024, foi aprovado a distribuição desproporcional de dividendos, no montante de R\$ 14.707.
- (7) Em 22 de maio de 2024, foi aprovado a distribuição de juros sobre o capital próprio, no montante de R\$ 35.298.
- (8) Em 11 de junho de 2024, a denominação social da controlada Leblon Gestora de Créditos Ltda passou a ser Visio Gestora de Créditos Ltda.
- (9) Em 21 de junho de 2024, a denominação social da controlada ABC IB Holding Ltda passou a ser ABC Brasil Investment Banking Ltda.
- (10) Em 21 de junho de 2024, foi aprovado o aumento de capital no montante de R\$ 26.037 mediante a emissão de 26.036.146 novas quotas, no valor nominal de R\$ 1,00 (um Real) cada uma, as foram totalmente subscritas e integralizadas, em moeda corrente nacional. O montante correspondente aos acionistas minoritários é de R\$ 2.349.
- (11) Em 17 de julho de 2024, foi aprovado a distribuição desproporcional de dividendos, no montante de R\$ 23.456.

Notas Explicativas

11. Imobilizado de uso e intangível

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

Notas Explicativas
12. Captações

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

	Banco						Consolidado	
	Junho de 2024					Dezembro de 2023	Junho de 2024	Dezembro de 2023
	Sem vencimento	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos	Acima de 3 anos	Total	Total	Total
Depósitos	593.105	4.370.087	6.157.909	738.470	640	11.860.211	10.559.081	11.563.806
À vista	593.105	-	-	-	-	593.105	704.384	551.195
Interfinanceiros	-	195.384	128.165	13.950	-	337.499	533.296	337.499
A prazo	-	4.174.703	6.029.744	724.520	640	10.929.607	9.321.401	10.675.112
Captações no mercado aberto	-	2.229.710	-	-	-	2.229.710	1.712.389	2.217.524
Recursos de aceites e emissão de títulos	-	2.772.694	6.436.880	12.187.091	190.874	21.587.539	19.805.243	21.587.539
Letras de crédito imobiliário	-	295.367	569.630	731.773	7.058	1.603.828	1.936.902	1.603.828
Letras de crédito do agronegócio	-	591.737	1.725.610	1.079.503	6.700	3.403.550	3.689.719	3.403.550
Letras financeiras	-	1.885.586	4.138.880	10.375.815	177.116	16.577.397	14.175.716	16.577.397
Certificados de operações estruturadas	-	4	2.760	-	-	2.764	2.906	2.764
Obrigações por empréstimos e repasses	-	2.510.023	6.018.036	1.780.389	344.599	10.653.047	10.529.944	10.901.047
Obrigações por empréstimos – exterior	-	1.711.318	5.186.250	283.344	2.031	7.182.943	6.625.932	7.430.943
Repasses no país – BNDES	-	25.639	55.212	275.653	65.724	422.228	353.203	422.228
Repasses no país - FINAME	-	499.314	424.945	648.989	9.804	1.583.052	2.094.306	1.583.052
Repasses no país – outras Instituições	-	67.422	96.022	16.189	-	179.633	290.074	179.633
Obrigações por repasses – exterior (Nota 12.b)	-	206.330	255.607	556.214	267.040	1.285.191	1.166.429	1.285.191
Dívida subordinada	-	323.947	627.003	154.283	2.234.898	3.340.131	2.517.389	3.340.131
Letras financeiras	-	323.947	627.003	154.283	1.181.030	2.286.263	2.014.932	2.286.263
Letras financeiras Perpétuas	-	-	-	-	1.053.868	1.053.868	502.457	1.053.868
Total – Junho de 2024	593.105	12.206.461	19.239.828	14.860.233	2.771.011	49.670.638	-	49.610.047
Total – Dezembro de 2023	704.384	12.061.059	16.284.131	13.529.862	2.544.610	-	45.124.046	-

Notas Explicativas

- b) As composições dos saldos das obrigações por repasses do exterior em 30 de junho de 2024 e em 31 de dezembro de 2023 são assim demonstradas:

	Banco e Consolidado	
	Junho 2024	Dezembro 2023
Obrigações por repasses do exterior		
Objeto de "Hedge accounting" – Vencimento em novembro de 2028 (Nota 5.b)		
Valor do principal - US\$ 50 milhões (US\$ 55,6 milhões em 31 de dezembro de 2023)	278.214	269.218
Juros provisionados	964	932
Subtotal	279.178	270.150
Ajuste a valor de mercado ("Hedge accounting") - Nota 2. d	(12.762)	(9.002)
Total	266.416	261.148
Outras obrigações por repasses do exterior	1.018.775	905.281
Total	1.285.191	1.166.429

13. Provisões

As composições dos saldos das provisões em 30 de junho de 2024 e 31 de dezembro de 2023 são assim demonstradas:

	Banco		Consolidado	
	Junho de 2024	Dezembro de 2023	Junho de 2024	Dezembro de 2023
Provisão para pagamentos a efetuar	226.855	230.842	815.050	315.120
Provisão para contingências (Nota 23.d)	22.655	22.865	22.655	22.865
Provisão para garantias financeiras prestadas (Nota 7)	52.683	50.162	52.683	50.162
Total	302.193	303.869	890.388	388.147

14. Outras obrigações

- a) Obrigações fiscais correntes:

	Banco		Consolidado	
	Junho de 2024	Dezembro de 2023	Junho de 2024	Dezembro de 2023
Imposto de renda e contribuição sobre o lucro	-	52.126	24.671	87.751
Impostos e contribuições a recolher	136.895	122.550	144.378	128.565
Provisão para outros impostos diferidos	-	-	29.971	19.519
Total	136.895	174.676	199.020	235.835

- b) Outras obrigações diversas:

	Banco		Consolidado	
	Junho de 2024	Dezembro de 2023	Junho de 2024	Dezembro de 2023
Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados	2.925	2.123	2.924	2.123
Deságio sobre créditos adquiridos	7.400	10.645	7.400	10.645
Credores diversos-- País	88.785	12.721	88.782	12.691
Total	99.110	25.489	99.106	25.459

Notas Explicativas

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.

15. Receitas de prestação de serviços

As receitas de prestação de serviços, nos trimestres findos em 30 de junho de 2024 e de 2023, estão assim compostas:

	Banco			
	Trimestre de 2024	Acumulado de 2024	Trimestre de 2023	Acumulado de 2023
Rendas de garantias financeiras prestadas	39.197	75.263	39.442	82.253
Rendas de tarifas com operações de crédito	4.282	7.849	4.109	8.745
Rendas de cobranças	7.353	14.184	7.188	13.990
Rendas de tarifas bancárias	1.699	3.959	628	2.122
Rendas de comissões e colocação de títulos	3.184	8.452	15.838	31.487
Rendas de outros serviços	3.099	7.250	2.901	6.555
Total	58.814	116.957	70.106	145.152

	Consolidado			
	Trimestre de 2024	Acumulado de 2024	Trimestre de 2023	Acumulado de 2023
Rendas de garantias financeiras prestadas	39.197	75.263	39.442	82.253
Rendas de tarifas com operações de crédito	4.282	7.849	4.109	8.745
Rendas de cobranças	7.353	14.184	7.188	13.990
Rendas de tarifas bancárias	1.699	3.959	628	2.122
Rendas de comissões e colocação de títulos	43.117	86.519	15.838	31.487
Rendas de comissão de seguros	26.707	39.260	12.434	22.553
Rendas de outros serviços	1.532	3.155	1.967	4.002
Total	123.887	230.189	81.606	165.152

16. Outras despesas administrativas

As outras despesas administrativas, nos trimestres findos em 30 de junho de 2024 e de 2023, estão assim compostas:

	Banco			
	Trimestre de 2024	Acumulado de 2024	Trimestre de 2023	Acumulado de 2023
Serviços de terceiros	4.779	8.569	4.126	7.435
Serviços do sistema financeiro	10.405	19.912	8.947	19.193
Aluguéis	7.216	13.623	6.212	12.034
Serviços técnicos especializados	9.306	20.108	8.726	15.766
Processamento de dados	20.794	42.076	19.224	37.441
Comunicações	1.200	2.439	1.314	2.532
Despesas de viagem	3.509	6.915	2.298	4.139
Depreciações e amortizações	13.440	25.876	9.265	17.649
Promoções e relações públicas	471	583	(890)	324
Publicações	-	142	11	17
Transportes	838	1.549	848	1.543
Manutenção e conservação de bens	875	1.761	499	1.065
Água, energia e gás	321	654	368	676
Materiais	108	177	93	193
Seguros	734	964	193	468
Propaganda e publicidade	4.736	9.245	6.419	13.144
Condomínio	1.044	2.101	1.017	2.099
Emolumentos legais e cartorários	457	494	26	59
Outras	2.432	7.501	5.691	8.220
Total	82.665	164.689	74.387	143.997

Notas Explicativas

	Consolidado			
	Trimestre de 2024	Acumulado de 2024	Trimestre de 2023	Acumulado de 2023
Serviços de terceiros	4.584	8.705	4.345	7.879
Serviços do sistema financeiro	10.692	20.284	8.956	19.212
Aluguéis	7.402	13.972	6.212	12.034
Serviços técnicos especializados	9.981	20.939	8.765	16.029
Processamento de dados	21.106	42.567	19.235	37.470
Comunicações	1.215	2.467	1.314	2.532
Despesas de viagem	3.787	7.526	2.331	4.200
Depreciações e amortizações	13.440	25.876	9.265	17.649
Promoções e relações públicas	471	643	(890)	324
Publicações	-	170	47	53
Transportes	896	1.647	860	1.568
Manutenção e conservação de bens	890	1.793	499	1.065
Água, energia e gás	329	672	368	676
Materiais	109	180	93	193
Seguros	740	978	193	468
Propaganda e publicidade	4.741	9.250	6.419	13.144
Condomínio	1.044	2.101	1.017	2.099
Emolumentos legais e cartorários	457	517	26	59
Outras	2.905	8.406	5.830	8.474
Total	84.789	168.693	74.885	145.128

17. Outras receitas operacionais

As outras receitas operacionais, nos trimestres findos em 30 de junho de 2024 e de 2023, estão assim compostas:

	Banco			
	Trimestre de 2024	Acumulado de 2024	Trimestre de 2023	Acumulado de 2023
Juros e atualização monetária de ativos	82	618	4.444	4.573
Recuperação de encargos e despesas	32	483	5.267	6.469
Reversão de outras provisões	2.411	14.187	(9.450)	-
Reversão de provisão para contingências	(1.097)	210	-	-
Reversão de provisão pré-pagamento	-	-	-	-
Outras receitas	70	180	123	224
Total	1.498	15.678	384	11.266

	Consolidado			
	Trimestre de 2024	Acumulado de 2024	Trimestre de 2023	Acumulado de 2023
Juros e atualização monetária de ativos	83	621	4.570	4.833
Recuperação de encargos e despesas	32	503	5.267	6.469
Reversão de outras provisões	2.411	14.187	(9.450)	-
Reversão de provisão para contingências	(1.097)	210	-	-
Reversão de provisão pré-pagamento	(757)	831	-	-
Outras receitas	142	278	124	226
Total	814	16.630	511	11.528

18. Outras despesas operacionais

As outras despesas operacionais, nos trimestres findos em 30 de junho de 2024 e de 2023, estão assim compostas:

Notas Explicativas

	Banco			
	Trimestre de 2024	Acumulado de 2024	Trimestre de 2023	Acumulado de 2023
Constituição de outras provisões	-	-	16.950	16.950
Provisão para contingências	-	-	240	666
Comissões vinculadas a operações	88	255	393	824
Taxa sobre antecipação de fornecedores	-	-	773	1.299
Outras despesas	638	1.450	4.360	5.108
Total	726	1.705	22.716	24.847

	Consolidado			
	Trimestre de 2024	Acumulado de 2024	Trimestre de 2023	Acumulado de 2023
Constituição de outras provisões	-	-	16.950	16.950
Provisão para contingências	-	-	240	666
Provisão pré-pagamento	-	-	599	1.353
Comissões vinculadas a operações	181	255	393	841
Dividendos desproporcional	-	-	-	683
Taxa sobre antecipação de fornecedores	-	-	773	1.299
Outras despesas	557	1.464	4.378	5.110
Total	738	1.719	23.333	26.902

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 30 de junho de 2024 são demonstradas a seguir:

	Banco			
	Dezembro de 2023	Adições	Baixas	Junho de 2024
Ativos fiscais diferidos				
Diferenças temporárias:	1.234.318	1.206.367	(919.164)	1.521.520
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	514.703	406.502	(418.337)	502.866
Provisão para garantias financeiras prestadas	28.329	3.638	-	31.968
Provisão para ativos não financeiros mantidos para venda	37.564	599	-	38.162
Ajuste a valor de mercado de títulos e instrumentos financeiros derivativos	489.712	558.291	(424.485)	623.519
Resultados não realizados em mercados de liquidação futura	28.572	45.665	(21.597)	52.639
Outros	101.450	53.994	(35.449)	119.995
Ajuste ao valor de mercado – títulos disponíveis para venda	33.988	63.118	(19.296)	77.811
Prejuízo fiscal – base negativa de CSLL	-	74.560	-	74.560
Total	1.234.318	1.206.367	(919.164)	1.521.520
Obrigações fiscais diferidas				
Diferenças temporárias:				
Ajuste a valor de mercado de títulos e instrumentos financeiros derivativos	(278.543)	(525.593)	205.157	(598.982)
Resultados não realizados em mercados de liquidação futura	(50.057)	(26.260)	46.779	(29.536)
Outros	(9.403)	-	9.403	-
Ajuste ao valor de mercado – títulos disponíveis para venda	(12.235)	(2.238)	10.983	(3.490)
Total	(350.238)	(554.091)	272.322	(632.008)
Saldo líquido	884.080	652.276	(646.842)	889.512

Notas Explicativas

	Consolidado			
	Dezembro de 2023	Adições	Baixas	Junho de 2024
Ativos fiscais diferidos				
Diferenças temporárias:	1.237.047	1.232.258	(919.704)	1.549.600
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	517.071	406.760	(418.878)	504.952
Provisão para garantias financeiras prestadas	28.329	3.638	-	31.968
Provisão para ativos não financeiros mantidos para venda	37.564	599	-	38.162
Ajuste a valor de mercado de títulos e instrumentos financeiros derivativos	489.712	558.291	(424.485)	623.519
Resultados não realizados em mercados de liquidação futura	28.572	45.665	(21.597)	52.639
Outros	101.812	64.047	(35.448)	130.409
Ajuste ao valor de mercado – títulos disponíveis para venda	33.987	63.118	(19.296)	77.811
Prejuízo fiscal – base negativa de CSLL	-	90.140	-	90.140
Total	1.237.047	1.232.258	(919.704)	1.549.600
Obrigações fiscais diferidas				
Diferenças temporárias:				
Ajuste a valor de mercado de títulos e instrumentos financeiros derivativos	(344.016)	(563.571)	208.239	(699.349)
Resultados não realizados em mercados de liquidação futura	(50.056)	(26.260)	46.779	(29.536)
Outros	(9.403)	-	9.403	-
Ajuste ao valor de mercado – títulos disponíveis para venda	(12.237)	(2.238)	10.983	(3.493)
Total	(415.712)	(592.069)	275.404	(732.378)
Saldo líquido	821.335	640.189	(644.300)	817.222

O efeito em 30 de junho de 2023 na movimentação do crédito tributário e obrigações fiscais diferidas no resultado foi de despesa R\$ 47.133 no Banco e R\$ 56.678 no Consolidado. (receita de R\$ 3.365 no Banco e despesa R\$ 7.265 no Consolidado em 30 de junho de 2023). O efeito apurado no patrimônio líquido foi de receita, R\$ 52.567 no Banco e R\$ 52.568 no Consolidado (receita de R\$ 3.164 no Banco e R\$ 3.124 no consolidado em 30 de junho de 2023).

As realizações dos créditos e das obrigações tributárias diferidas existentes em 30 de junho de 2024 e 31 de dezembro de 2023, considerando o histórico de rentabilidade, e a estimativa de realização futura são demonstradas como segue:

Junho de 2024				
Exercício	Banco		Líquido	Consolidado
	Ativo	Passivo		Líquido
2024	977.227	(632.008)	345.219	360.401
2025	168.459	-	168.459	80.987
2026	142.299	-	142.299	142.299
2027	126.481	-	126.481	126.481
2028	92.042	-	92.042	92.042
Acima de 5 anos	15.012	-	15.012	15.012
Total	1.521.520	(632.008)	889.512	817.222
Valor presente - Selic	1.342.877	(601.503)	741.374	680.065

Dezembro 2023				
Exercício	Banco		Líquido	Consolidado
	Ativo	Passivo		Líquido
2024	1.137.111	(350.238)	786.873	724.128
2025	45.886	-	45.886	45.886
2026	18.442	-	18.442	18.442
2027	16.411	-	16.411	16.411
2028	4.083	-	4.083	4.083
Acima de 5 anos	12.385	-	12.385	12.385
Total	1.234.318	(350.238)	884.080	821.335
Valor presente - Selic	1.087.828	(313.693)	774.135	771.938

Notas Explicativas

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

As apurações das despesas com imposto de renda e contribuição social para os trimestres e acumulados findos em 30 de junho de 2024 e 2023 são demonstradas a seguir:

	Banco			
	Trimestre de 2024	Acumulado de 2024	Trimestre de 2023	Acumulado de 2023
Resultado após participação nos lucros e antes do imposto de renda e contribuição social	244.485	446.594	174.185	329.548
Encargos totais de imposto de renda e contribuição social	110.018	200.967	78.383	148.296
Resultado líquido de realizações e constituições de passivos diferidos líquidos de créditos tributários no período	(16.296)	(35.638)	(6.674)	3.365
Receitas / despesas não tributáveis líquidas de despesas não dedutíveis	(19.171)	(32.287)	(22.085)	(41.637)
Resultados de participações societárias	(31.426)	(48.226)	(12.674)	(26.846)
Juros sobre o capital próprio	(43.126)	(84.814)	(41.251)	(83.178)
Outros valores	(24.471)	(73.674)	(30.066)	(58.988)
Total do imposto de renda e contribuição social sobre os resultados correntes	(24.472)	(73.672)	(34.367)	(58.988)
Impostos e contribuições diferidos	18.852	(47.133)	6.674	(3.365)
Total do resultado de imposto de renda e contribuição social	(5.620)	(26.539)	(27.693)	(62.353)

	Consolidado			
	Trimestre de 2024	Acumulado de 2024	Trimestre de 2023	Acumulado de 2023
Resultado após participação nos lucros e antes do imposto de renda e contribuição social	261.658	491.407	187.550	357.920
Encargos totais de imposto de renda e contribuição social	155.457	282.564	95.343	183.430
Resultado líquido de realizações e constituições de passivos diferidos líquidos de créditos tributários no período	(31.270)	(45.152)	(9.980)	(5.986)
Receitas / despesas não tributáveis líquidas de despesas não dedutíveis	(72.250)	(109.129)	(38.796)	(76.476)
Juros sobre o capital próprio	(55.127)	(96.815)	(41.251)	(83.178)
Outros valores	(24.492)	(73.736)	(30.090)	(59.036)
Total do imposto de renda e contribuição social sobre os resultados correntes	(32.456)	(48.997)	(24.774)	(41.246)
Impostos e contribuições diferidos	32.131	56.678	10.447	7.265
Total do resultado de imposto de renda e contribuição social	4.449	7.681	(14.327)	(33.981)

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. Nos períodos findo em 30 de junho de 2024 e 31 de dezembro de 2023, os saldos das transações entre partes relacionadas, são os seguintes:

Notas Explicativas

Operações / Partes relacionadas	Prazos	Remuneração	Junho 2024	
			Ativo / (Passivo)	Receitas / (Despesas)
Caixa e equivalente de caixa				
Arab Banking Corporation - New York (3)	S/ Vencto.	Sem remuneração	4	-
Operações de crédito				
Administradores (3)	04/01/2027	CDI + 3,05% a.a.	7.772	665
Valores a Receber				
ABC Brasil Com. De Energia Ltda. (2)	29/08/2024	Sem remuneração	177	-
ABC Brasil Corretora de Seguros Ltda. (2)	29/08/2024	Sem remuneração	1.390	-
ABC Brasil Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários S.A (2)	29/08/2024	Sem remuneração	274	-
ABC Brasil Investment Banking Holding Ltda (2)	29/08/2024	Sem remuneração	191	-
ABC DCM Ltda (2)	29/08/2024	Sem remuneração	350	-
Títulos e valores mobiliários				
Baraúna FIM CP Investimento no Exterior (2)	S/ Vencto.	Sem remuneração	2.450	-
ABC Brasil Com. de Energia Ltda. (2)	10/07/2025	CDI	211.834	12.619
Instrumentos financeiros derivativos				
ABC Brasil Com. De Energia Ltda. (2)	02/06/2025	USD	(4.366)	4.852
Depósitos à vista				
ABC Brasil Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários S.A. (2)	S/ Vencto.	Sem remuneração	(685)	-
Marsau Comercial Exportadora e Importadora Ltda. (3)	S/ Vencto.	Sem remuneração	(6.503)	-
ABC IB Holding Ltda (2)	S/ Vencto.	Sem remuneração	(383)	-
Visio Gestora de Créditos Ltda (2)	S/ Vencto.	Sem remuneração	(23.786)	-
ABC Brasil Corretora de Seguros Ltda (2)	S/ Vencto.	Sem remuneração	(51)	-
ABC Brasil Com. de Energia Ltda. (2)	S/ Vencto.	Sem remuneração	(880)	-
ABC M&A e ECM Ltda (2)	S/ Vencto.	Sem remuneração	(9.821)	-
ABC DCM Ltda (2)	S/ Vencto.	Sem remuneração	(175)	-
ABC Holding Financeira Ltda (2)	S/ Vencto.	Sem remuneração	(10)	-
Administradores (3)	S/ Vencto.	Sem remuneração	(161)	-
Depósitos a prazo e recursos de aceites e emissão de títulos				
Marsau Comercial Exportadora e Importadora Ltda. (3)	31/01/2027	5,50% a.a.	(56)	-
Marsau Uruguay Holdings Sociedad Anonima (1)	31/01/2027	5,50% a.a.	(1.112)	-
ABC Brasil Corretora de Seguros Ltda. (2)	29/06/2026	CDI	(35.422)	(851)
ABC Brasil Com. de Energia Ltda. (2)	23/06/2025	CDI	(191.173)	(523)
ABC DCM Ltda (2)	30/04/2026	CDI	(14.092)	(294)
ABC Brasil Investment Banking Holding Ltda (2)	01/04/2026	CDI	(13.603)	(443)
ABC M&A e ECM Ltda (2)	02/03/2026	CDI	(205)	(7)
Administradores (3)	(a)	(a)	(13.070)	(1.344)
Captação no mercado aberto				
Visio Gestora de Créditos Ltda (2)	01/08/2024	CDI	(2.934)	(1)
ABC Brasil Corretora de Seguros Ltda. (2)	08/07/2024	CDI	(647)	(1)
ABC Brasil Com. de Energia Ltda. (2)	01/07/2024	CDI	(8.606)	(37)
Comissão de prestação de serviços				
ABC Brasil Corretora de Seguros Ltda. (2)	31/07/2024	Sem remuneração	-	4.094

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

- (a) CDB - Taxa de 100,00 % até 110% do CDI - Menor data inicial: 24/02/2023, Maior data de vencimento: 29/06/2026.
LCA / LCI - Taxa de 92,00 % até 101,04 % do CDI – Menor data inicial: 19/08/2022, Maior data de vencimento: 15/02/2027.
LCA / LCI - Taxa Prefixada 6,50% até 12,19% - Menor data inicial: 07/08/2020, Maior data de vencimento: 27/02/2026.
CDB – IPCA de 5,95% até 6,70% - Menor data inicial: 18/08/2023, Maior data de vencimento: 27/02/2025
LCA / LCI - Taxa Prefixada de 5,10% até 5,75% + IPCA - Menor data inicial: 20/08/2021, Maior data de vencimento: 20/08/2026.
CDB - Taxa Prefixada de 10,76% até 11,32% - Menor data inicial: 25/09/2023, Maior data de vencimento: 20/09/2024.

Notas Explicativas

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

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

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

Notas Explicativas

b) Remuneração do pessoal chave da administração

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

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

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

A Remuneração Variável será calculada:

I - Para os Diretores sem designação específica:

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

II - Aos membros do Comitê Executivo:

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

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

Notas Explicativas

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

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

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

As remunerações totais do pessoal-chave da administração para os trimestres findos em 30 de junho de 2024 e 2023 estão assim compostas:

	Junho de 2024	Junho de 2023
Remuneração fixa	20.314	16.070
Remuneração variável	8.559	9.239
Total de benefícios de curto prazo	28.873	25.309
Remuneração baseada em ações	50.365	52.307
Total de benefícios de longo prazo	50.365	52.307
Total	79.238	77.616

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:

	Junho de 2024	Junho de 2023
Quantidade no início do período	3.480.679	2.724.020
Ações outorgadas	981.698	1.404.792
Ações entregues	(1.039.308)	(695.368)
Quantidade no final do período	3.423.069	3.433.444

Notas Explicativas

21. Dependência no exterior

Os saldos das operações praticadas com terceiros realizadas pela dependência no exterior em 30 de junho de 2023 e 31 de dezembro de 2023 são demonstrados como seguem:

	Junho de 2024	Dezembro de 2023
Ativos		
Disponibilidades	241.146	578.815
Aplicações interfinanceiras de liquidez	149.757	119.948
TVM e instrumentos financeiros derivativos	368.834	198.860
Operações de crédito - Líquido	3.846.445	2.413.401
Outros ativos	1.422.693	273.633
Total	6.028.875	3.584.657
Passivos		
Depósitos à vista	-	58
Depósitos a prazo	1.032.320	427.539
Relações interdependências	1.945	756
Obrigações por empréstimos no exterior	5.842.595	5.989.194
Instrumentos financeiros derivativos	166.039	82.180
Outras obrigações	1.294.967	127.612
Total	8.337.866	6.627.339

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\$ 263.440 (R\$ 112.741 negativo em 30 de junho de 2023), conforme Resolução nº 4.524/16 do Conselho Monetário Nacional.

22. Participações nos lucros

A provisão para participações nos lucros e resultados foi constituída tomando-se como base o Programa de Participação nos Lucros firmado entre o Banco ABC Brasil S.A. e seus colaboradores, que leva em consideração premissas como as atividades desenvolvidas pelas diversas áreas do Banco, o grau de responsabilidade e influência que cada uma dessas áreas tem sobre o resultado produzido pelo Banco, além de metas quantitativas e qualitativas estabelecidas individualmente. No período findo 30 de junho de 2024, o saldo de participações nos lucros é de R\$ 116.684 no Banco e R\$ 123.217 no Consolidado (R\$ 117.980 no Banco e R\$ 120.147 no Consolidado em 30 de junho de 2023).

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\$ 585.389 (R\$ 552.231 em 31 de dezembro de 2023) 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, 2018 e 2019 no valor de R\$ 440.531 (R\$ 406.466 em 31 de dezembro de 2023).

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 2019. Aguardando julgamento dos casos na esfera administrativa. O valor da exigência monta a R\$ 90.728 (R\$ 94.614 em 31 de dezembro de 2023).

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

Auto de Infração de ISS sobre garantias prestadas (fianças) para o período de janeiro a outubro de 2016, com depósito integral do valor e supostamente convertido em renda pelo Município, com alocação equivocada dos depósitos do Banco, em outro processo, o que resultou em uma insuficiência de valores depositados para fazer frente aos fatos geradores de janeiro a outubro de 2016. Após apresentação de defesa, foi proferida decisão que manteve o lançamento. Em face desta decisão, foram interpostos recursos, os quais foram indeferidos, encerrando-se a discussão na esfera administrativa. Foi proposta ação judicial visando ao cancelamento do débito, sendo que em primeira instância foi proferida sentença julgando a ação improcedente, porém, após apresentação de recurso pelo Banco, foi proferida nova decisão de mérito (não definitiva) totalmente procedente para reconhecer a extinção do débito. O valor envolvido é de R\$ 26.321 (R\$ 24.852 em 31 de dezembro de 2023).

IPTU – Alienação fiduciária

O Município de São Paulo está cobrando IPTU (foram ajuizadas 4 execuções fiscais, sendo 3 relativas às operações realizadas em períodos em que o Banco atuou como credor fiduciário). O Banco apresentou defesas e, em uma das ações já foi proferida decisão favorável para extinção da execução fiscal, quanto às demais, aguarda-se decisão. O valor estimado da contingência corresponde a R\$ 11.129 (R\$ 10.422 em 31 de dezembro de 2023).

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

Trata-se de cobrança do IRPJ e CSLL referente dedução de perdas em operações de crédito do resultado de 2010. O Banco considerou as perdas como efetivas, porém, o entendimento da Receita Federal é de que ocorreu antecipação dos prazos de dedução previstos na Lei nº 9.430/96. O banco apresentou defesa. O valor da exigência monta a R\$ 6.881 (R\$ 6.705 em 31 de dezembro de 2023).

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

Notas Explicativas

deste processo ser classificado como uma contingência ativa, caso a decisão que autoriza a exclusão do ISS da base de cálculo do PIS/COFINS seja revertida, haverá necessidade de recolhimento do valor excluído acrescido de juros. O valor estimado da contingência é de R\$ 3.678 (R\$ 3.241 saldo em 31 de dezembro de 2023).

ITR – sobre valor declarado

Trata-se de cobrança de ITR sobre excesso de área de imóvel rural. A Receita Federal está questionando aspectos formais da Declaração de ITR. O valor estimado da contingência corresponde a R\$ 2.175 (R\$ 2.093 em 31 de dezembro de 2023).

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\$ 1.383 (R\$ 1.338 em 31 de dezembro de 2023).

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\$ 806.341 (R\$ 785.606 em 31 de dezembro de 2023).

b) Contingências trabalhistas

Em 30 de junho de 2024 as ações trabalhistas em andamento classificadas pelos nossos assessores jurídicos como perda provável totalizavam R\$ 13.377 - Nota 23.d (R\$ 13.267 em 31 de dezembro de 2023). As ações trabalhistas classificadas como perda possível totalizavam R\$ 57.585 (R\$ 53.144 em 31 de dezembro de 2023) e não foram provisionadas.

c) Contingências cíveis

Em 30 de junho de 2024, as ações cíveis em andamento classificadas pelos nossos assessores jurídicos como perda provável totalizavam R\$ 3.968 - Nota 23.d (R\$ 3.216 em 31 de dezembro de 2023). As ações cíveis classificadas como perda possível totalizavam R\$ 11.785 (R\$ 10.870 em 31 de dezembro de 2023) e não foram provisionadas.

d) Movimentação das provisões constituídas:

	Banco e Consolidado			
	Fiscais	Trabalhistas	Cíveis	Total
No início do semestre – nota 13	6.382	13.267	3.216	22.865
Constituição / (Reversão)	(1.072)	110	752	(210)
No final do semestre – nota 13	5.310	13.377 (b)	3.968 (a)	22.655

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

Notas Explicativas

24. Patrimônio líquido

a) Capital social

Em 30 de junho de 2024, o capital social é representado por 244.656.857 ações nominativas (236.936.096 em 31 de dezembro de 2023) escriturais e sem valor nominal, sendo 122.961.704 ações ordinárias (119.010.510 em 31 de dezembro de 2023) e 121.695.153 ações preferenciais (117.925.586 em 31 de dezembro de 2023).

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 semestre findo em 30 de junho de 2024 e 2023, 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.

2024		
Período	Juros sobre o capital próprio	Redução da despesa com imposto de renda e contribuição social
31/03/2024	92.639	41.688
30/06/2024	95.836	43.126
Total	188.475	84.814

2023		
Período	Juros sobre o capital próprio	Redução da despesa com imposto de renda e contribuição social
31/03/2023	93.171	41.927
30/06/2023	91.668	41.251
Total	184.839	83.178

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 24 de junho de 2024, o Conselho de Administração do Banco ABC Brasil, aprovou proposta da diretoria para distribuição de juros sobre o capital próprio no valor bruto total de R\$ 188.475, que representa um valor bruto de R\$ 0,7850 por ação ordinária e ação preferencial.

Notas Explicativas

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

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

c) Aumento de capital

Em 25 de março de 2024, o Conselho de Administração deliberou o aumento de capital no valor de R\$ 146.472, representando 7.720.761 novas ações, sendo 3.591.194 ações ordinárias e 3.769.567 ações preferenciais. O aumento de capital foi homologado Banco Central do Brasil em 03 de maio de 2024.

d) Destinação dos lucros

i) Reserva de lucros – Reserva Legal

A constituição da reserva legal obrigatória de 5% sobre o lucro líquido apurado em 30 de junho de 2024 apresenta o montante de R\$ \$ 23.656 (R\$ 42.579 em 31 de dezembro de 2023).

ii) Reserva de lucros - Equalização de dividendos

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

iii) Reserva de lucros - Recompra de ações

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

e) Ações em tesouraria

Durante o semestre findo em 30 de junho de 2024, com base em autorização do Conselho de Administração para a aquisição de ações de emissão da Companhia para permanência em tesouraria, foram recompradas 1.127.700 ações preferenciais (615.000 em 30 de Junho de 2023).

Em 30 de junho de 2024 o valor total de ações recompradas em tesouraria é de R\$ 78.481 equivalente à 4.561.796 ações preferenciais (R\$ 69.326 equivalente à 4.385.728 em 31 de dezembro de 2023). O custo médio por ação recomprada em tesouraria em 30 de junho de 2024 é de R\$ 17,20 reais (R\$ 15,81 em 31 de dezembro de 2023).

Notas Explicativas

Movimentações das ações em tesouraria:

	Junho de 2024	Dezembro de 2023
No início do semestre	4.385.728	5.237.311
Recompra	1.127.700	615.000
Ações entregues	(951.632)	(1.466.583)
No final do semestre	4.561.796	4.385.728

Em 26 de março de 2024, 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 setembro de 2025, até o limite de 7.200.000 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 semestre findo em 30 de junho de 2024 e 2023, excluindo as ações compradas pela sociedade e mantidas como ações em tesouraria (Nota 24 e).

	Trimestre 2024	Acumulado 2024	Trimestre 2023	Acumulado 2023
Lucro atribuível aos acionistas dos controladores da Companhia	250.105	473.133	201.878	391.901
Quantidade diária média ponderada de ações	233.025.979	233.025.979	221.141.131	221.141.131
Lucro básico por ação (em reais)	1,07	2,03	0,91	1,77

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.

	Trimestre 2023	Acumulado 2023	Trimestre 2023	Acumulado 2023
Lucro atribuível aos acionistas dos controladores da Companhia	250.105	473.133	201.878	391.901
Quantidade diária média ponderada de ações em circulação	236.494.923	236.494.923	223.960.780	223.960.780
Lucro diluído por ação (em reais)	1,06	2,00	0,90	1,75

Notas Explicativas

25. Limite operacional - Acordo da Basileia

O Banco Central do Brasil, através da Resolução CMN nº4.955/21, instituiu a apuração do patrimônio de referência em bases consolidadas sobre o conglomerado financeiro e através da Resolução CMN nº 4.958/21, instituiu apuração do patrimônio de referência mínimo requerido para os ativos ponderados por risco (RWA), ambas com efeito a partir de janeiro de 2022. O índice da basileia para 30 de junho de 2024 apurado com base no conglomerado prudencial é de 16,31% (14,94% em 31 de dezembro de 2023). 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:

	Junho de 2024	Dezembro de 2023
Risco de crédito	3.464.884	3.204.109
Taxas de juros	165.511	218.362
Commodities	61.965	116.613
Ações	-	72
Risco operacional	269.154	270.034
Cambial	23.373	22.066
CVA	63.640	36.430
Patrimônio de Referência Exigido - PRE	4.048.527	3.867.686
Patrimônio de Referência - PR	8.254.527	7.225.300
Excesso de patrimônio em relação ao limite	4.206.000	3.357.614
Conciliação Patrimônio Líquido		
Patrimônio Líquido	6.253.348	5.885.371
Letras Financeiras Subordinadas - Nível II	1.278.822	1.079.608
Letras Financeiras Perpétuas - Nível I	1.053.868	502.457
Ativos intangíveis	(215.963)	(211.142)
Participação de não controladores	(17.636)	(15.053)
Objeto de Financiamento de Entidades do Conglomerado	(7.772)	(15.941)
Ativo Fiscal Diferido	(90.140)	
Total Patrimônio de Referência x Patrimônio Líquido	8.254.527	7.225.300

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\$ 3.184.142 por acordo de compensação no semestre findo em 30 de junho de 2024 (R\$ 1.648.224 em 31 de dezembro de 2023).

Notas Explicativas

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

Apresentamos a seguir os principais ajustes (líquido dos impostos) identificados entre as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (“BRGAAP”) e o IFRS, para os períodos findos em 30 de junho de 2024 e 2023.

		Junho de 2024	Junho de 2023
Patrimônio líquido em BRGAAP		6.253.348	5.422.722
Provisão para perdas sobre empréstimos e adiantamentos a clientes	(a)	(31.921)	(27.611)
Provisões sobre fianças	(a)	3.057	2.383
Estorno de ajuste de marcação a mercado – Ativos custo amortizado		69.016	1.730
Outros ajustes		(828)	14.119
Patrimônio líquido em IFRS		6.292.672	5.413.343
Lucro líquido em BRGAAP		473.133	391.901
Provisão para perdas sobre empréstimos e adiantamentos a clientes	(a)	(20.101)	(28.679)
Provisões sobre fianças	(a)	138	(7.257)
Outros ajustes		10.948	(2.447)
Lucro líquido em IFRS		464.118	353.518

a) Provisão para perdas sobre empréstimos e adiantamentos a clientes

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

28. Resultado não recorrente

Conforme disposto na Resolução BCB nº 02/20, deve ser considerado como resultado não recorrente o resultado que não esteja relacionado ou esteja relacionado incidentalmente com as atividades típicas do Banco e não esteja previsto para ocorrer com frequência nos exercícios futuros. Nos trimestres findos em 30 de junho de 2024 e 2023 não houve resultado classificado como não recorrente.

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 30 de junho de 2024, que compreendem os balanços patrimoniais em 30 de junho de 2024 e as respectivas demonstrações do resultado e do resultado abrangente para o período de três e de seis meses findo naquela data e das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para período de seis meses findo naquela data, incluindo as políticas contábeis materiais e outras informações elucidativas.

Responsabilidade da diretoria sobre as informações financeiras intermediárias

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, 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

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 seis meses findo em 30 de junho de 2024, 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 30 de junho de 2024, 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, 8 de agosto de 2024

ERNST & YOUNG

Auditores Independentes S/S Ltda.
CRC SP-034519/O

Gilberto Bizerra De Souza
Contador CRC RJ-076328/O

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

Banco ABC Brasil S.A.

Resumo do relatório do Comitê de Auditoria

Como resultado de suas avaliações e diligências, o Comitê de Auditoria considera adequado o ambiente de controles internos do Banco ABC Brasil S.A., seus instrumentos de controle e administração de riscos, proporcionando a qualidade do processo de elaboração das Demonstrações Financeiras e notas explicativas (individuais e consolidadas), de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil e normas editadas pelo Banco Central do Brasil e CVM (Comissão de Valores Mobiliários). Desta forma, considerando o escopo das suas atribuições, a abrangência de atuação e suas responsabilidades, o Comitê de Auditoria recomenda ao Conselho de Administração a aprovação das demonstrações financeiras individuais e consolidadas auditadas do Banco ABC Brasil S.A., referentes ao período findo em 30 de junho de 2024.

O relatório completo do Comitê de Auditoria contendo o detalhamento do escopo dos seus trabalhos e diligências, estará disponível no site do Banco ABC Brasil S.A. e à disposição dos interessados na seção “Governança Corporativa – Comitê de Risco e Comitê de Auditoria”.

São Paulo-SP, 08 de agosto de 2024.

Comitê de Auditoria

Pareceres e Declarações / Declaração dos Diretores sobre as Demonstrações Financeiras

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

Reviram, discutiram e concordam com as demonstrações financeiras referentes ao trimestre findo em 30 de junho de 2024.

São Paulo, 08 de agosto de 2024.

Sergio Lulia Jacob
Diretor Presidente

Sérgio Ricardo Borejo
Diretor Vice-Presidente Administrativo

Marcos Chadalakian
Diretor

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

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

Reviram, discutiram e concordam com as opiniões expressas no parecer dos auditores independentes, Ernst & Young Auditores Independentes S.S. quanto às demonstrações financeiras da Companhia referentes ao trimestre findo em 30 de junho de 2024.

São Paulo, 08 de agosto de 2024.

Sergio Lulia Jacob
Diretor Presidente

Sérgio Ricardo Borejo
Diretor Vice-Presidente Administrativo

Marcos Chadalakian
Diretor