

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 30/09/2024	8
DMPL - 01/01/2023 à 30/09/2023	9
Demonstração de Valor Adicionado	10
Comentário do Desempenho	11
Notas Explicativas	16

Pareceres e Declarações

Relatório da Revisão Especial - Sem Ressalva	76
Declaração dos Diretores sobre as Demonstrações Financeiras	78
Declaração dos Diretores sobre o Relatório do Auditor Independente	79

Dados da Empresa / Composição do Capital

Número de Ações (Unidades)	Trimestre Atual 30/09/2024
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 30/09/2024	Exercício Anterior 31/12/2023
1	Ativo Total	69.206.300	59.796.252
1.01	Caixa e Equivalentes de Caixa	5.331.598	4.647.868
1.01.01	Caixa	380.313	646.803
1.01.02	Aplicações de Liquidez	4.951.285	4.001.065
1.01.02.01	Aplicações no mercado aberto	4.576.036	3.730.813
1.01.02.03	Aplicações em moedas estrangeiras	375.249	270.252
1.02	Ativos Financeiros	51.451.455	46.388.313
1.02.02	Ativos Financeiros Avaliados ao Valor Justo através do Resultado	7.147.672	6.883.134
1.02.02.01	Títulos e Valores Mobiliários	4.239.777	4.742.703
1.02.02.02	Derivativos	2.907.895	2.140.431
1.02.03	Ativos Financeiros Avaliados ao Valor Justo através de Outros Resultados Abrangentes	18.982.041	11.907.567
1.02.03.01	Títulos e Valores Mobiliários	18.982.041	11.907.567
1.02.04	Ativos Financeiros ao Custo Amortizado	25.321.742	27.597.612
1.02.04.01	Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	904.108	746.545
1.02.04.02	Aplicações no Mercado Aberto	0	345.300
1.02.04.03	Títulos e Valores Mobiliários	2.712.199	2.599.250
1.02.04.04	Operações de Crédito	21.705.435	23.906.517
1.03	Tributos	1.594.997	1.436.286
1.03.03	Outros	1.594.997	1.436.286
1.03.03.01	Ativos fiscais diferidos	1.344.667	1.234.318
1.03.03.02	Impostos e contribuições a compensar	250.330	201.968
1.04	Outros Ativos	9.173.638	6.137.825
1.04.03	Outros	9.173.638	6.137.825
1.04.03.01	Relações interfinanceiras	603.450	608.284
1.04.03.02	Negociação e intermediação de valores	742.061	504.865
1.04.03.03	Rendas a receber	27.777	24.443
1.04.03.04	Despesas antecipadas	46.165	22.137
1.04.03.05	Ativos não financeiros mantidos para venda	117.986	133.975
1.04.03.06	Diversos	71.388	83.092
1.04.03.07	Carteira de Câmbio	8.087.803	5.621.210
1.04.03.08	Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	-522.992	-860.181
1.05	Investimentos	1.394.672	942.997
1.05.01	Participações em Coligadas	1.388.602	937.653
1.05.05	Outros Investimentos	6.070	5.344
1.06	Imobilizado	41.203	31.821
1.06.01	Imobilizado de Uso	110.114	95.292
1.06.03	Depreciação Acumulada	-68.911	-63.471
1.07	Intangível	218.737	211.142
1.07.01	Intangíveis	379.575	338.964
1.07.03	Amortização Acumulada	-160.838	-127.822

DFs Individuais / Balanço Patrimonial Passivo

(Reais Mil)

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 30/09/2024	Exercício Anterior 31/12/2023
2	Passivo Total	69.206.300	59.796.252
2.01	Passivos Financeiros Avaliados ao Valor Justo através do Resultado	2.065.879	1.859.241
2.01.10	Instrumentos financeiros derivativos	2.065.879	1.859.241
2.02	Passivos Financeiros ao Custo Amortizado	51.268.462	45.124.046
2.02.01	Depósitos	12.100.861	10.559.081
2.02.02	Captações no Mercado Aberto	2.046.455	1.712.389
2.02.04	Outras Captações	37.121.146	32.852.576
2.02.04.01	Recursos de aceites e emissão de títulos	22.184.641	19.805.243
2.02.04.02	Obrigações por empréstimos e repasses	11.887.786	10.529.944
2.02.04.03	Dívida Subordinada	3.048.719	2.517.389
2.03	Provisões	250.133	303.869
2.04	Passivos Fiscais	463.210	350.238
2.04.01	Imposto de renda e contribuição social diferido	463.210	350.238
2.05	Outros Passivos	8.780.310	6.287.129
2.05.07	Carteira de Câmbio	7.988.585	5.751.342
2.05.08	Relações interfinanceiras	0	16
2.05.09	Relações interdependências	200.994	160.494
2.05.10	Sociais e estatutárias	100.006	172.643
2.05.11	Fiscais e previdenciárias	117.897	174.676
2.05.12	Negociação e intermediação de valores	250.893	2.469
2.05.14	Diversas	121.935	25.489
2.07	Patrimônio Líquido	6.378.306	5.871.729
2.07.01	Capital Social Realizado	4.618.603	4.472.131
2.07.02	Reservas de Capital	5.010	13.204
2.07.04	Reservas de Lucros	1.449.427	1.413.017
2.07.05	Lucros/Prejuízos Acumulados	403.638	0
2.07.08	Outros Resultados Abrangentes	-98.372	-26.623

DFs Individuais / Demonstração do Resultado

(Reais Mil)

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 01/07/2024 à 30/09/2024	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2024 à 30/09/2024	Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/07/2023 à 30/09/2023	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2023 à 30/09/2023
3.01	Receitas de Intermediação Financeira	1.366.475	6.354.309	2.272.815	4.408.465
3.01.01	Operações de crédito	416.770	3.077.223	1.123.208	2.258.595
3.01.02	Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	698.543	2.160.654	770.638	2.122.526
3.01.03	Resultado com Instrumentos Financeiros Derivativos	187.513	594.287	262.437	116.521
3.01.04	Resultado de Operações de Câmbio	63.649	522.145	116.532	-89.177
3.02	Despesas de Intermediação Financeira	-938.329	-5.190.854	-1.915.892	-3.386.951
3.02.01	Operações de Captações no Mercado	-1.011.937	-3.046.973	-1.021.211	-2.798.516
3.02.02	Operações de Empréstimos e Repasses	144.432	-2.019.356	-826.354	-346.525
3.02.03	Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	-71.418	-123.569	-68.316	-242.475
3.02.04	Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa - CCL	594	-752	-11	565
3.02.05	Operações de Venda ou de Transferências de Ativos Financeiros	0	-204	0	0
3.03	Resultado Bruto de Intermediação Financeira	428.146	1.163.455	356.923	1.021.514
3.04	Outras Despesas e Receitas Operacionais	-120.258	-292.289	-73.946	-291.009
3.04.02	Receitas de Prestação de Serviços	60.188	177.145	98.226	243.378
3.04.03	Despesas com Pessoal	-122.195	-356.092	-114.120	-337.413
3.04.04	Outras Despesas de Administrativas	-84.382	-249.071	-76.988	-220.985
3.04.05	Despesas Tributárias	-30.585	-47.715	-27.689	-69.203
3.04.06	Outras Receitas Operacionais	6.964	22.641	12.126	11.959
3.04.07	Outras Despesas Operacionais	-2.177	1.705	-2.876	-15.779
3.04.07.01	Resultado não operacional	2.299	7.886	-696	-185
3.04.07.02	Outras	-4.476	-6.181	-2.180	-15.594
3.04.08	Resultado da Equivalência Patrimonial	51.929	159.098	37.375	97.034
3.05	Resultado antes dos Tributos sobre o Lucro	307.888	871.166	282.977	730.505
3.06	Imposto de Renda e Contribuição Social sobre o Lucro	8.168	34.707	19.997	82.350
3.06.01	Corrente	22.339	96.011	33.215	92.203
3.06.02	Diferido	-14.171	-61.304	-13.218	-9.853
3.07	Lucro ou Prejuízo das Operações Continuadas	316.056	905.873	302.974	812.855

DFs Individuais / Demonstração do Resultado

(Reais Mil)

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 01/07/2024 à 30/09/2024	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2024 à 30/09/2024	Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/07/2023 à 30/09/2023	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2023 à 30/09/2023
3.09	Lucro ou Prejuízo antes das Participações e Contribuições Estatutárias	316.056	905.873	302.974	812.855
3.10	Participações nos Lucros e Contribuições Estatutárias	-60.986	-177.670	-74.756	-192.736
3.10.01	Participações	-60.986	-177.670	-74.756	-192.736
3.11	Lucro ou Prejuízo Líquido do Período	255.070	728.203	228.218	620.119

DFs Individuais / Demonstração do Resultado Abrangente

(Reais Mil)

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 01/07/2024 à 30/09/2024	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2024 à 30/09/2024	Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/07/2023 à 30/09/2023	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2023 à 30/09/2023
4.01	Lucro ou Prejuízo Líquido do Período	255.070	728.203	228.218	620.119
4.02	Outros Resultados Abrangentes Próprios	-7.171	-71.749	-9.454	-13.346
4.02.01	Valores que serão Reclassificados para o Resultado	-7.171	-71.749	-9.454	-13.346
4.02.01.01	Outros resultados abrangentes - ajuste ao valor de mercado de títulos e valores mobiliários	-13.038	-130.453	-17.205	-24.219
4.02.01.02	Efeitos fiscais	5.867	58.704	7.751	10.873
4.04	Resultado Abrangente do Período	247.899	656.454	218.764	606.773

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 30/09/2024	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2023 à 30/09/2023
6.01	Caixa Líquido das Atividades Operacionais	364.413	-482.017
6.01.01	Caixa Gerado pelas Operações	1.938.277	694.214
6.01.01.01	Lucro ou Prejuízo Líquido antes dos Tributos sobre o Lucro	728.203	620.119
6.01.01.02	Ajustes ao Lucro ou Prejuízo	1.210.074	74.095
6.01.02	Variações nos Ativos e Passivos	-1.573.864	-1.176.231
6.01.02.01	Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	188.013	760.281
6.01.02.02	Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos	-7.386.058	-5.341.385
6.01.02.03	Carteira de Câmbio	-229.350	-1.587
6.01.02.04	Operações de Crédito	417.229	2.312.781
6.01.02.05	Ativos não financeiros mantidos para venda	23.532	-5.945
6.01.02.06	Outras ativos	-405.929	58.258
6.01.02.07	Outras Obrigações	21.810	-204.469
6.01.02.08	Depósitos	1.541.780	-1.813.677
6.01.02.09	Captações no mercado aberto	355.542	324.276
6.01.02.10	Obrigações por empréstimos e repasses	1.555.209	753.520
6.01.02.11	Recursos de aceites e emissão de títulos	2.379.398	2.041.814
6.01.02.14	Imposto pago	-35.040	-60.098
6.02	Caixa Líquido Atividades de Investimento	-347.834	-75.175
6.02.01	Aquisição de Investimentos	-1.117	-212.379
6.02.02	Aquisição de Imobilizado de Uso e Intangível	-57.489	-85.132
6.02.04	Alienação de Investimentos	61	7.324
6.02.07	Constituição / Realização de Reservas	2.181	15.128
6.02.08	Dividendos recebidos	82.318	112.605
6.02.09	Redução de capital	-373.788	87.279
6.03	Caixa Líquido Atividades de Financiamento	667.427	256.427
6.03.01	Dívidas Subordinadas	531.330	88.435
6.03.03	Ações em tesouraria	-10.375	10.879
6.03.04	Aumento de capital	146.472	157.113
6.04	Variação Cambial s/ Caixa e Equivalentes	-276	-3.876
6.05	Aumento (Redução) de Caixa e Equivalentes	683.730	-304.641
6.05.01	Saldo Inicial de Caixa e Equivalentes	4.647.868	5.229.895
6.05.02	Saldo Final de Caixa e Equivalentes	5.331.598	4.925.254

DFs Individuais / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2024 à 30/09/2024

(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	-10.375	0	0	-288.155	0	-152.058
5.04.01	Aumentos de Capital	146.472	0	0	0	0	0	146.472
5.04.05	Ações em Tesouraria Vendidas	0	-10.375	0	0	0	0	-10.375
5.04.07	Juros sobre Capital Próprio	0	0	0	0	-288.155	0	-288.155
5.05	Resultado Abrangente Total	0	0	0	0	728.203	-71.749	656.454
5.05.01	Lucro Líquido do Período	0	0	0	0	728.203	0	728.203
5.05.02	Outros Resultados Abrangentes	0	0	0	0	0	-71.749	-71.749
5.05.02.01	Ajustes de Instrumentos Financeiros	0	0	0	0	0	-71.749	-71.749
5.06	Mutações Internas do Patrimônio Líquido	0	2.181	36.410	0	-36.410	0	2.181
5.06.01	Constituição de Reservas	0	2.181	36.410	0	-36.410	0	2.181
5.06.01.01	Constituição de reservas - Remuneração da administração	0	2.181	0	0	0	0	2.181
5.06.01.02	Destinação - reserva legal	0	0	36.410	0	-36.410	0	0
5.07	Saldos Finais	4.618.603	5.010	1.449.427	0	403.638	-98.372	6.378.306

DFs Individuais / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2023 à 30/09/2023

(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	157.113	10.879	0	0	-273.472	0	-105.480
5.04.01	Aumentos de Capital	157.113	0	0	0	0	0	157.113
5.04.05	Ações em Tesouraria Vendidas	0	10.879	0	0	0	0	10.879
5.04.07	Juros sobre Capital Próprio	0	0	0	0	-273.472	0	-273.472
5.05	Resultado Abrangente Total	0	0	0	0	620.119	-13.346	606.773
5.05.01	Lucro Líquido do Período	0	0	0	0	620.119	0	620.119
5.05.02	Outros Resultados Abrangentes	0	0	0	0	0	-13.346	-13.346
5.05.02.01	Ajustes de Instrumentos Financeiros	0	0	0	0	0	-13.346	-13.346
5.06	Mutações Internas do Patrimônio Líquido	0	15.128	19.595	0	-19.595	0	15.128
5.06.01	Constituição de Reservas	0	15.128	19.595	0	-19.595	0	15.128
5.06.01.01	Constituição de reservas - Remuneração da administração	0	15.128	0	0	0	0	15.128
5.06.01.02	Reserva Legal	0	0	19.595	0	-19.595	0	0
5.07	Saldos Finais	4.472.130	1.179	938.189	0	327.052	-16.743	5.721.807

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Acumulado do Atual	Acumulado do Exercício
		01/01/2024 à 30/09/2024	Anterior 01/01/2023 à 30/09/2023
7.01	Receitas	6.429.774	4.421.892
7.01.01	Intermediação Financeira	6.354.309	4.408.465
7.01.02	Prestação de Serviços	177.145	243.378
7.01.03	Provisão/Reversão de Perdas Esperadas ao Risco de Crédito	-124.321	-241.910
7.01.04	Outras	22.641	11.959
7.02	Despesas de Intermediação Financeira	-5.066.533	-3.145.041
7.03	Insumos Adquiridos de Terceiros	-186.512	-189.246
7.03.02	Serviços de Terceiros	-13.337	-11.502
7.03.04	Outros	-173.175	-177.744
7.03.04.01	Processamento de Dados e Telecomunicações	-61.966	-56.140
7.03.04.02	Serviços do Sistema Financeiro	-30.019	-29.799
7.03.04.03	Serviços Técnicos Especializados	-34.349	-23.536
7.03.04.04	Viagens	-8.973	-6.817
7.03.04.05	Promoções e Relações Públicas	-1.103	-7.071
7.03.04.06	Outras Despesas Operacionais	-6.181	-15.594
7.03.04.07	Receitas Não Operacionais	12.291	3.148
7.03.04.08	Despesas Não Operacionais	-4.405	-3.333
7.03.04.09	Outras Despesas Administrativas	-35.013	-34.766
7.03.04.10	Comunicações	-3.457	-3.836
7.04	Valor Adicionado Bruto	1.176.729	1.087.605
7.05	Retenções	-40.461	-29.210
7.05.01	Depreciação, Amortização e Exaustão	-40.461	-29.210
7.06	Valor Adicionado Líquido Produzido	1.136.268	1.058.395
7.07	Vlr Adicionado Recebido em Transferência	159.098	97.034
7.07.01	Resultado de Equivalência Patrimonial	159.098	97.034
7.08	Valor Adicionado Total a Distribuir	1.295.366	1.155.429
7.09	Distribuição do Valor Adicionado	1.295.366	1.155.429
7.09.01	Pessoal	461.684	458.265
7.09.01.01	Remuneração Direta	216.515	204.621
7.09.01.02	Benefícios	46.816	42.005
7.09.01.03	F.G.T.S.	18.611	16.696
7.09.01.04	Outros	179.742	194.943
7.09.02	Impostos, Taxas e Contribuições	85.086	58.737
7.09.02.01	Federais	74.251	44.404
7.09.02.02	Estaduais	1	103
7.09.02.03	Municipais	10.834	14.230
7.09.03	Remuneração do Capital de Terceiros	20.393	18.308
7.09.03.01	Aluguéis	20.393	18.308
7.09.04	Remuneração de Capital Próprio	728.203	620.119
7.09.04.01	Juros sobre o Capital Próprio	288.155	273.472
7.09.04.03	Lucros Retidos / Prejuízo do Período	440.048	346.647

Comentário do Desempenho

Desempenho no trimestre findo em 30 de setembro de 2024

Submetemos à apreciação de V.S.as, as Informações Financeiras individuais e consolidadas do trimestre encerrado em 30 de setembro 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 setembro de 2024: Bank ABC (através da participação direta da Marsau Uruguay Holdings) 62,6%; Mercado: 30,2%; Administradores e Conselheiros: 5,4%; e Ações em Tesouraria: 1,8%.

Rentabilidade dos Negócios

O Banco ABC Brasil S.A. apresentou um lucro líquido de R\$255,1 milhões no terceiro trimestre de 2024 (R\$228,2 milhões no terceiro trimestre de 2023), representando um retorno sobre o patrimônio médio de 16,2% a.a. (16,5% a.a. no terceiro 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 pela redução da Despesa de Provisão. O resultado foi parcialmente impactado por maiores Despesas de Pessoal e Outras Administrativas e pela redução do Patrimônio Líquido remunerado a CDI.

Carteira de Crédito

A carteira de crédito (considerando empréstimos e garantias prestadas) atingiu R\$34,2 bilhões ao final de setembro de 2024 (R\$35,3 bilhões ao final de dezembro de 2023). Em relação à qualidade da carteira, 96,2% das operações com empréstimos e 98,5% das operações com garantias prestadas estavam classificadas entre AA e C ao final de setembro de 2024, de acordo com a Resolução nº 2.682/99 do Banco Central. Considerando as duas carteiras, o índice foi de 97,1%. O saldo de provisão para devedores duvidosos representou 2,41% do total da carteira de empréstimos ao final de setembro 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\$2.712,2 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.abcbrasil.com.br > Relações com Investidores > Serviços de RI > Fatores de risco > Estrutura de gestão de risco - Banco ABC Brasil.

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

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 site da instituição na internet, acessíveis através do seguinte endereço: www.abcbrasil.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, 06 de novembro 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 setembro de 2024 e 31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais)

Ativo	Notas	Banco		Consolidado	
		set/24	dez/23	set/24	dez/23
Disponibilidades	4	380.313	646.803	381.925	647.009
Instrumentos financeiros		64.490.543	56.010.588	66.470.215	56.572.415
Aplicações interfinanceiras de liquidez		5.855.393	5.092.910	5.855.393	5.092.910
Carteira de câmbio	8	8.087.803	5.621.210	8.087.803	5.621.210
Títulos e valores mobiliários	5.a	25.934.017	19.249.520	25.804.305	19.089.734
Instrumentos financeiros derivativos	5.b	2.907.895	2.140.431	5.011.712	2.846.104
Operações de crédito	6	21.705.435	23.906.517	21.711.002	23.922.457
Outros ativos		1.608.827	1.376.796	3.809.218	2.552.435
Relações interfinanceiras		603.450	608.284	603.450	608.284
Negociação e intermediação de valores	9.a	742.061	504.865	891.872	642.531
Rendas a receber		27.777	24.443	62.494	28.480
Despesas antecipadas		46.165	22.137	46.172	22.137
Ativos não financeiros mantidos para venda		117.986	133.975	117.986	133.975
Diversos	9.b	71.388	83.092	2.087.244	1.117.028
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	7	(522.992)	(860.181)	(522.992)	(860.181)
Ativos fiscais		1.594.997	1.436.286	1.660.754	1.472.627
Ativos fiscais diferidos	19	1.344.667	1.234.318	1.365.493	1.237.047
Impostos e contribuições a compensar		250.330	201.968	295.261	235.580
Investimentos		1.394.672	942.997	6.070	5.344
Participações em coligadas e controladas	10	1.388.602	937.653	-	-
Outros investimentos		6.070	5.344	6.070	5.344
Imobilizado de uso	11	110.114	95.292	110.114	95.292
Intangível	11	379.575	338.964	379.575	338.964
Depreciações e amortizações	11	(229.749)	(191.293)	(229.749)	(191.293)
Imobilizado de uso		(68.911)	(63.471)	(68.911)	(63.471)
Intangível		(160.838)	(127.822)	(160.838)	(127.822)
Total do ativo		69.206.300	59.796.252	72.065.130	60.632.612

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

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

Balanços patrimoniais

30 de setembro de 2024 e 31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais)

	Notas	Banco		Consolidado	
		set/24	dez/23	set/24	dez/23
Passivo e patrimônio líquido					
Depósitos e demais instrumentos financeiros		61.322.926	52.734.629	63.026.210	53.216.934
Depósitos	12	12.100.861	10.559.081	11.319.110	10.472.468
Captações no mercado aberto	12	2.046.455	1.712.389	2.044.687	1.683.322
Recursos de aceites e emissão de títulos	12	22.184.641	19.805.243	22.184.641	19.805.243
Obrigações por empréstimos e repasses	12	11.887.786	10.529.944	12.620.720	10.633.277
Instrumentos financeiros derivativos	5.b	2.065.879	1.859.241	3.819.748	2.353.893
Carteira de câmbio	8	7.988.585	5.751.342	7.988.585	5.751.342
Dívidas subordinadas	12	3.048.719	2.517.389	3.048.719	2.517.389
Outras obrigações		791.725	535.787	1.022.616	726.448
Relações interfinanceiras		-	16	-	16
Relações interdependências		200.994	160.494	200.994	160.494
Sociais e estatutárias		100.006	172.643	100.006	172.643
Obrigações fiscais correntes	14.a	117.897	174.676	166.297	216.316
Negociação e intermediação de valores	14.c	250.893	2.469	429.552	132.001
Diversas	14.b	121.935	25.489	125.767	25.459
Provisões	13	250.133	303.869	1.016.512	388.147
Passivos fiscais		463.210	350.238	603.708	435.231
Imposto de renda e contribuição social diferido	19	463.210	350.238	571.338	415.712
Outros impostos diferidos		-	-	32.370	19.519
Patrimônio líquido		6.378.306	5.871.729	6.396.084	5.885.371
Capital social:	24.a	4.618.603	4.472.131	4.618.603	4.472.131
De domiciliados no país		1.204.721	1.134.708	1.204.721	1.134.708
De domiciliados no exterior		3.413.882	3.337.423	3.413.882	3.337.423
Reserva de capital		84.711	82.530	84.711	82.530
Reserva de lucros		1.449.427	1.413.017	1.449.427	1.413.017
Outros resultados abrangentes		(98.372)	(26.623)	(98.372)	(26.623)
Ações em tesouraria	24.e	(79.701)	(69.326)	(79.701)	(69.326)
Lucros acumulados		403.638	-	403.638	-
Participações de acionistas não controladores		-	-	17.778	13.642
Total do passivo		69.206.300	59.796.252	72.065.130	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 setembro de 2024 e 2023

(Em milhares de reais)

Notas	Banco			
	3º Trimestre 2024	Acumulado 2024	3º Trimestre 2023	Acumulado 2023
Receitas da intermediação financeira	1.366.475	6.354.309	2.272.815	4.408.465
Operações de crédito	416.770	3.077.223	1.123.208	2.258.595
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários	698.543	2.160.654	770.638	2.122.526
Resultado com instrumentos financeiros derivativos	5.b 187.513	594.287	262.437	116.521
Resultado de operações de câmbio	63.649	522.145	116.532	(89.177)
Despesas da intermediação financeira	(938.329)	(5.190.854)	(1.915.892)	(3.386.951)
Operações de captação no mercado	(1.011.937)	(3.046.973)	(1.021.211)	(2.798.516)
Operações de empréstimos e repasses	144.432	(2.019.356)	(826.354)	(346.525)
Constituição de provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	7 (71.418)	(123.569)	(68.316)	(242.475)
Constituição de provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito - variação cambial sobre câmbio	594	(752)	(11)	565
Resultado de operações de venda ou de transferência de ativos financeiros	-	(204)	-	-
Resultado bruto da intermediação financeira	428.146	1.163.455	356.923	1.021.514
Outras receitas (despesas) operacionais	(122.557)	(300.175)	(73.250)	(290.824)
Receitas de prestação de serviços	15 60.188	177.145	98.226	243.378
Despesas de pessoal	(122.195)	(356.092)	(114.120)	(337.413)
Outras despesas administrativas	16 (84.382)	(249.071)	(76.988)	(220.985)
Despesas tributárias	(30.585)	(47.715)	(27.689)	(69.203)
Resultado de participações em controladas	10 51.929	159.098	37.375	97.034
Outras receitas operacionais	17 6.964	22.641	12.126	11.959
Outras despesas operacionais	18 (4.476)	(6.181)	(2.180)	(15.594)
Resultado operacional	305.589	863.280	283.673	730.690
Resultado não operacional	2.299	7.886	(696)	(185)
Resultado antes da tributação sobre o lucro e participações	307.888	871.166	282.977	730.505
Imposto de renda e contribuição social	19 8.168	34.707	19.997	82.350
Corrente	22.339	96.011	33.215	92.203
Diferido	(14.171)	(61.304)	(13.218)	(9.853)
Participações nos lucros e resultados	22 (60.986)	(177.670)	(74.756)	(192.736)
Lucro líquido do período	255.070	728.203	228.218	620.119
Lucro por ação - básico	24.f 1,10	3,13	1,03	2,80
Lucro por ação - diluído	24.f 1,08	3,08	1,02	2,77

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 setembro de 2024 e 2023

(Em milhares de reais)

Notas	Consolidado			
	3º Trimestre 2024	Acumulado 2024	3º Trimestre 2023	Acumulado 2023
Receitas da intermediação financeira	1.411.113	6.513.350	2.326.408	4.547.166
Operações de crédito	417.453	3.079.330	1.123.860	2.261.233
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários	690.957	2.141.663	771.184	2.138.279
Resultado com instrumentos financeiros derivativos	5.b 239.157	770.205	314.832	236.831
Resultado de operações de câmbio	63.546	522.152	116.532	(89.177)
Despesas da intermediação financeira	(915.892)	(5.188.805)	(1.916.310)	(3.383.582)
Operações de captação no mercado	(989.500)	(3.044.924)	(1.021.629)	(2.795.147)
Operações de empréstimos e repasses	144.432	(2.019.356)	(826.354)	(346.525)
Constituição de provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	7 (71.418)	(123.569)	(68.316)	(242.475)
Constituição de provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito - variação cambial sobre câmbio	594	(752)	(11)	565
Resultado de operações de venda ou de transferência de ativos financeiros	-	(204)	-	-
Resultado bruto da intermediação financeira	495.221	1.324.545	410.098	1.163.584
Outras receitas (despesas) operacionais	(152.457)	(372.744)	(105.671)	(380.190)
Receitas de prestação de serviços	15 118.502	348.691	120.158	285.310
Despesas de pessoal	(135.153)	(389.345)	(120.080)	(347.924)
Outras despesas administrativas	16 (89.420)	(258.113)	(77.791)	(222.919)
Despesas tributárias	(45.477)	(87.978)	(36.150)	(87.475)
Outras receitas operacionais	17 6.648	23.277	12.235	12.330
Outras despesas operacionais	18 (7.557)	(9.276)	(4.043)	(19.512)
Resultado operacional	342.764	951.801	304.427	783.394
Resultado não operacional	2.299	7.886	(696)	(185)
Resultado antes da tributação sobre o lucro e participações	345.063	959.687	303.731	783.209
Imposto de renda e contribuição social	19 (21.642)	(29.323)	1.515	35.496
Corrente	7.539	56.536	18.381	59.627
Diferido	(29.181)	(85.859)	(16.866)	(24.131)
Participações nos lucros e resultados	22 (64.349)	(187.566)	(76.078)	(196.225)
Participações de acionistas não controladores	(4.002)	(14.595)	(950)	(2.361)
Lucro líquido do período	255.070	728.203	228.218	620.119
Lucro por ação - básico	24.f 1,10	3,13	1,03	2,80
Lucro por ação - diluído	24.f 1,08	3,08	1,02	2,77

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 setembro de 2024 e 2023
(Em milhares de reais)

	Banco e Consolidado			
	3º Trimestre 2024	Acumulado 2024	3º Trimestre 2023	Acumulado 2023
Lucro líquido do período	255.070	728.203	228.218	620.119
Itens que podem ser subsequentemente reclassificados para o resultado				
Outras receitas (despesas) reconhecidas	(7.171)	(71.749)	(9.454)	(13.346)
Outros resultados abrangentes - ajuste ao valor de mercado de títulos e valores mobiliários	(13.038)	(130.453)	(17.205)	(24.219)
Efeitos fiscais	5.867	58.704	7.751	10.873
Resultado abrangente total	247.899	656.454	218.764	606.773

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 setembro de 2024 e 2023

(Em milhares de reais)

	Banco									
	Reservas de lucros						Outros resultados abrangentes	Lucros acumulados	Ações em tesouraria	Total
	Capital social	Aumento de capital	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	-	-	-	-	-	-	(13.346)	-	-	(13.346)
Aquisição / distribuição de ações próprias	-	-	-	-	-	-	-	-	10.879	10.879
Aumento de capital	-	157.113	-	-	-	-	-	-	-	157.113
Lucro líquido do período	-	-	-	-	-	-	-	620.119	-	620.119
Juros sobre o capital próprio	-	-	-	-	-	-	-	(273.472)	-	(273.472)
Destinação - reserva legal	-	-	-	19.595	-	-	-	(19.595)	-	-
Constituição de reserva - remuneração da administração	-	-	15.128	-	-	-	-	-	-	15.128
Saldos em 30 de setembro de 2023	4.315.017	157.113	72.462	88.216	794.973	55.000	(16.743)	327.052	(71.283)	5.721.807
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	-	-	-	-	-	-	(71.749)	-	-	(71.749)
Aquisição / distribuição de ações próprias	-	-	-	-	-	-	-	-	(10.375)	(10.375)
Aumento de capital	146.472	-	-	-	-	-	-	-	-	146.472
Lucro líquido do período	-	-	-	-	-	-	-	728.203	-	728.203
Juros sobre o capital próprio	-	-	-	-	-	-	-	(288.155)	-	(288.155)
Destinação - reserva legal	-	-	-	36.410	-	-	-	(36.410)	-	-
Constituição de reserva - remuneração da administração	-	-	2.181	-	-	-	-	-	-	2.181
Saldos em 30 setembro de 2024	4.618.603	-	84.711	147.610	1.246.817	55.000	(98.372)	403.638	(79.701)	6.378.306

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 setembro 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	Aumento de capital	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	-	-	-	-	-	-	(13.346)	-	-	-	(13.346)
Aquisição / distribuição de ações próprias	-	-	-	-	-	-	-	-	10.879	-	10.879
Aumento de capital	-	157.113	-	-	-	-	-	-	-	-	157.113
Lucro líquido do período	-	-	-	-	-	-	-	620.119	-	2.361	622.480
Juros sobre o capital próprio	-	-	-	-	-	-	-	(273.472)	-	-	(273.472)
Dividendos distrubuídos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2.928)	(2.928)
Destinação - reserva legal	-	-	-	19.595	-	-	-	(19.595)	-	-	-
Constituição de reserva - remuneração da administração	-	-	15.128	-	-	-	-	-	-	-	15.128
Saldos em 30 de setembro de 2023	4.315.017	157.113	72.462	88.216	794.973	55.000	(16.743)	327.052	(71.283)	1.450	5.723.257
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	-	-	-	-	-	-	(71.749)	-	-	-	(71.749)
Aquisição / distribuição de ações próprias	-	-	-	-	-	-	-	-	(10.375)	-	(10.375)
Aumento de capital	146.472	-	-	-	-	-	-	-	-	2.249	148.721
Lucro líquido do período	-	-	-	-	-	-	-	728.203	-	14.595	742.798
Juros sobre o capital próprio	-	-	-	-	-	-	-	(288.155)	-	-	(288.155)
Dividendos distrubuídos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(12.708)	(12.708)
Destinação - reserva legal	-	-	-	36.410	-	-	-	(36.410)	-	-	-
Constituição de reserva - remuneração da administração	-	-	2.181	-	-	-	-	-	-	-	2.181
Saldos em 30 setembro de 2024	4.618.603	-	84.711	147.610	1.246.817	55.000	(98.372)	403.638	(79.701)	17.778	6.396.084

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 setembro de 2024 e 2023

(Em milhares de reais)

	Banco		Consolidado	
	Setembro de 2024	Setembro de 2023	Setembro de 2024	Setembro de 2023
Atividades operacionais				
Lucro líquido ajustado do período	1.938.277	694.214	2.123.024	807.755
Lucro líquido do período	728.203	620.119	728.203	620.119
Ajustes ao lucro líquido:	1.210.074	74.095	1.394.821	187.636
Depreciações e amortizações	40.461	29.210	40.461	29.210
Resultado de participação em controladas	(159.098)	(97.034)	-	-
Resultado na alienação de ativos não financeiros mantidos para venda	(9.650)	(1.300)	(9.650)	(1.300)
Resultado na alienação de imobilizado de uso e intangível	66	-	66	-
Provisão para desvalorização de bens não de uso	2.107	2.472	2.107	2.472
Constituição de provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	123.569	242.475	123.569	242.475
Constituição de provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito - variação cambial sobre câmbio	752	(565)	752	(565)
Constituição / (reversão) de outras provisões	(18.147)	5.517	(17.829)	5.517
Constituição / (reversão) de provisão para contingências	(2.908)	445	(2.908)	445
Constituição / (reversão) de provisão para operações de pré pagamento	-	-	780	2.598
Atualização monetária de ativos	(868)	(4.701)	(872)	(5.070)
Impostos diferidos	61.304	9.853	85.859	24.131
Efeitos das mudanças das taxas de câmbio em ativos e passivos	1.172.486	(112.277)	1.172.486	(112.277)
Variação de ativos e passivos	(1.573.864)	(1.176.231)	(2.052.811)	(1.299.468)
Aplicações interfinanceiras de liquidez	188.013	760.281	188.013	760.281
Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos (ativos / passivos)	(7.386.058)	(5.341.385)	(7.555.059)	(5.029.769)
Carteira de câmbio (ativo/passivos)	(229.350)	(1.587)	(229.350)	(1.587)
Operações de crédito	417.229	2.312.781	426.822	2.316.519
Ativos não financeiros mantidos para venda	23.532	(5.945)	23.466	(5.945)
Outros ativos	(405.929)	58.258	(1.459.646)	(457.004)
Outras obrigações	21.810	(204.469)	809.127	(199.179)
Depósitos	1.541.780	(1.813.677)	846.642	(1.911.834)
Captações no mercado aberto	355.542	324.276	382.841	394.868
Obrigações por empréstimos e repasses	1.555.209	753.520	2.184.810	858.873
Recursos de aceites e emissão de títulos	2.379.398	2.041.814	2.379.398	2.041.814
Imposto pago	(35.040)	(60.098)	(49.875)	(66.505)
Caixa líquido (aplicado) / proveniente nas atividades operacionais	364.413	(482.017)	70.213	(491.713)
Atividades de investimento				
Aquisição de investimentos	(1.117)	(212.379)	(1.117)	(2.232)
Aquisição de imobilizado de uso e intangível	(57.489)	(85.132)	(57.489)	(85.132)
Alienação de investimentos	61	7.324	61	7.324
Constituição de reserva de capital	2.181	15.128	2.181	15.128
Dividendos recebidos	82.318	112.605	-	-
Aumento de capital de controladas	(373.788)	-	-	-
Aumento de capital de acionistas não controladores	-	-	2.249	-
Redução de capital de controladas	-	87.279	-	-
Caixa líquido aplicado nas atividades de investimento	(347.834)	(75.175)	(54.115)	(64.912)
Atividades de financiamento				
Dívida subordinada	531.330	88.435	531.330	88.435
Ações em tesouraria	(10.375)	10.879	(10.375)	10.879
Aumento de capital	146.472	157.113	146.472	157.113
Dividendos distribuídos	-	-	(12.708)	(2.928)
Participações de acionistas não controladores	-	-	14.595	2.361
Caixa líquido proveniente nas atividades de financiamento	667.427	256.427	669.314	255.860
Efeitos das mudanças das taxa de câmbio em caixa e equivalentes de caixa	(276)	(3.876)	(276)	(3.876)
Aumento / (redução) de caixa e equivalentes de caixa	683.730	(304.641)	685.136	(304.641)
No início do período	4.647.868	5.229.895	4.648.074	5.229.895
No final do período	5.331.598	4.925.254	5.333.210	4.925.254
Variações nos saldos de caixa e equivalentes de caixa	683.730	(304.641)	685.136	(304.641)

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 setembro de 2024 e 2023

(Em milhares de reais)

Notas	Banco		Consolidado	
	Setembro de 2024	Setembro de 2023	Setembro de 2024	Setembro de 2023
Apuração do valor adicionado				
Receitas	6.429.774	4.421.892	6.760.997	4.602.896
Receitas da intermediação financeira	6.354.309	4.408.465	6.513.350	4.547.166
Receitas de prestação de serviços	15 177.145	243.378	348.691	285.310
Constituição de provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	7 (123.569)	(242.475)	(123.569)	(242.475)
Constituição de provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito - CCL	(752)	565	(752)	565
Outras receitas operacionais	17 22.641	11.959	23.277	12.330
Despesas de intermediação financeira	(5.066.533)	(3.145.041)	(5.064.484)	(3.141.672)
Insumos adquiridos de terceiros	(186.512)	(189.246)	(197.321)	(195.098)
Processamento de dados	16 (61.966)	(56.140)	(63.238)	(56.211)
Comunicações	16 (3.457)	(3.836)	(3.581)	(3.836)
Serviços de terceiros	16 (13.337)	(11.502)	(13.648)	(12.379)
Serviços do sistema financeiro	16 (30.019)	(29.799)	(31.318)	(29.828)
Serviços técnicos especializados	16 (34.349)	(23.536)	(36.145)	(23.880)
Despesas de viagem	16 (8.973)	(6.817)	(9.796)	(6.937)
Promoções e relações públicas	16 (1.103)	(7.071)	(1.164)	(7.074)
Outras despesas operacionais	18 (6.181)	(15.594)	(9.276)	(19.512)
Receitas não operacionais	12.291	3.148	12.291	3.148
Despesas não operacionais	(4.405)	(3.333)	(4.405)	(3.333)
Outras despesas administrativas	16 (35.013)	(34.766)	(37.041)	(35.256)
Valor adicionado bruto	1.176.729	1.087.605	1.499.192	1.266.126
Retenções	(40.461)	(29.210)	(40.461)	(29.210)
Depreciação e amortização	16 (40.461)	(29.210)	(40.461)	(29.210)
Valor adicionado líquido produzido	1.136.268	1.058.395	1.458.731	1.236.916
Valor adicionado recebido em transferência	159.098	97.034	-	-
Resultado de participações em controladas	10 159.098	97.034	-	-
Valor adicionado total a distribuir	1.295.366	1.155.429	1.458.731	1.236.916
Distribuição do valor adicionado	1.295.366	1.155.429	1.458.731	1.236.916
Pessoal	461.684	458.265	498.886	470.343
Remuneração direta	216.515	204.621	239.101	212.212
Benefícios	46.816	42.005	50.252	42.591
Encargos sociais - FGTS	18.611	16.696	19.810	17.108
Treinamentos	2.072	2.207	2.157	2.207
Participações nos lucros e resultados	177.670	192.736	187.566	196.225
Impostos, taxas e contribuições	85.086	58.737	195.326	125.785
Federais	74.251	44.404	170.107	107.279
Estaduais	1	103	6.444	3.059
Municipais	10.834	14.230	18.775	15.447
Remuneração de capitais de terceiros	20.393	18.308	21.721	18.308
Aluguéis	16 20.393	18.308	21.721	18.308
Remuneração dos acionistas	728.203	620.119	742.798	622.480
Juros sobre o capital próprio	24.b 288.155	273.472	288.155	273.472
Lucros retidos	440.048	346.647	440.048	346.647
Participações de acionistas não controladores	-	-	14.595	2.361

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 06 de Novembro 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 são controladas pela empresa ABC Brasil Investment Banking 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.

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

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.

Notas Explicativas

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 352/23, 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.

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

Notas Explicativas

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 setembro de 2024 e 31 de dezembro de 2023 e são demonstradas abaixo:

	Banco					
	Setembro 2024			Dezembro 2023		
	Acima de		Total	Acima de		Total
	Até 1 ano	1 ano		Até 1 ano	1 ano	
Ativos fiscais diferidos	953.624	391.043	1.344.667	1.137.111	97.207	1.234.318
Obrigações fiscais diferidas	463.210	-	463.210	350.238	-	350.238

	Consolidado					
	Setembro 2024			Dezembro 2023		
	Acima de		Total	Acima de		Total
	Até 1 ano	1 ano		Até 1 ano	1 ano	
Ativos fiscais diferidos	974.449	391.044	1.365.493	1.139.840	97.207	1.237.047
Obrigações fiscais diferidas	571.337	-	571.337	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\$ 769.041 no Banco e R\$ 842.730 no Consolidado em 30 de setembro 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\$ 1.955.422, classificados no longo prazo, no Banco e Consolidado em 30 de setembro 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					
Notas		Setembro de 2024			Dezembro de 2023		
		Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
Ativo							
Disponibilidades	4	380.313	-	380.313	646.803	-	646.803
Instrumentos financeiros		42.413.336	22.077.207	64.490.543	39.437.917	16.572.671	56.010.588
Aplicações interfinanceiras de liquidez		5.736.040	119.353	5.855.393	4.971.201	121.709	5.092.910
Carteira de câmbio	8	8.007.872	79.931	8.087.803	5.541.913	79.297	5.621.210
Títulos e valores mobiliários	5.a	11.960.880	13.973.137	25.934.017	10.389.207	8.860.313	19.249.520
Instrumentos financeiros derivativos	5.b	1.085.341	1.822.554	2.907.895	1.703.249	437.182	2.140.431
Operações de crédito	6	15.623.203	6.082.232	21.705.435	16.832.347	7.074.170	23.906.517
Outros ativos		1.563.067	45.760	1.608.827	1.512.476	66.288	1.376.796
Relações interfinanceiras		603.450	-	603.450	605.073	3.211	608.284
Negociação e intermediação de valores	9.a	742.061	-	742.061	504.865	-	504.865
Rendas a receber		18.866	8.911	27.777	18.909	5.534	24.443
Despesas antecipadas		27.816	18.349	46.165	11.523	10.614	22.137
Ativos não financeiros mantidos para venda		99.486	18.500	117.986	96.975	37.000	133.975
Diversos	9.b	71.388	-	71.388	275.131	9.929	83.092
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	7	(335.206)	(187.786)	(522.992)	(672.523)	(187.658)	(860.181)
Ativos fiscais		-	1.594.997	1.594.997	-	1.436.286	1.436.286
Ativos fiscais diferidos	19	-	1.344.667	1.344.667	-	1.234.318	1.234.318
Impostos e contribuições a compensar	9.b	-	250.330	250.330	-	201.968	201.968
Investimentos	10	-	1.394.672	1.394.672	-	942.997	942.997
Imobilizado de uso	11	-	110.114	110.114	-	95.292	95.292
Intangível	11	-	379.575	379.575	-	338.964	338.964
Depreciações e amortizações	11	-	(229.749)	(229.749)	-	(191.293)	(191.293)
Imobilizado de uso		-	(68.911)	(68.911)	-	(63.471)	(63.471)
Intangível		-	(160.838)	(160.838)	-	(127.822)	(127.822)
Total do ativo		44.021.510	25.184.790	69.206.300	40.924.673	19.073.547	59.796.252

Notas Explicativas

3. Segregação entre circulante e não circulante

Notas	Banco					
	Setembro de 2024			Dezembro de 2023		
	Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
Passivo e patrimônio líquido						
Depósitos e demais instrumentos financeiros	42.079.865	19.243.061	61.322.926	36.100.804	16.633.825	52.734.629
Depósitos	12 10.503.465	1.597.396	12.100.861	9.585.323	973.758	10.559.081
Captações no mercado aberto	12 2.046.455	-	2.046.455	1.712.389	-	1.712.389
Recursos de aceites e emissão de títulos	12 10.560.850	11.623.791	22.184.641	8.468.254	11.336.989	19.805.243
Obrigações por empréstimos e repasses	12 9.632.110	2.255.676	11.887.786	8.881.944	1.648.000	10.529.944
Instrumentos financeiros derivativos	5.b 852.164	1.213.715	2.065.879	1.380.144	479.097	1.859.241
Carteira de câmbio	8 7.889.980	98.605	7.988.585	5.671.086	80.256	5.751.342
Dívidas subordinadas	12 594.841	2.453.878	3.048.719	401.664	2.115.725	2.517.389
Outras obrigações	773.644	18.081	791.725	515.691	20.096	535.787
Relações interfinanceiras	-	-	-	16	-	16
Relações interdependências	200.879	115	200.994	160.492	2	160.494
Sociais e estatutárias	99.680	326	100.006	172.320	323	172.643
Obrigações fiscais correntes	14.a 115.165	2.732	117.897	172.112	2.564	174.676
Negociação e intermediação de valores	14.c 250.893	-	250.893	2.469	-	2.469
Diversas	14.b 107.027	14.908	121.935	8.282	17.207	25.489
Provisões	13 215.516	34.617	250.133	282.245	21.624	303.869
Passivos fiscais	-	463.210	463.210	-	350.238	350.238
Imposto de renda e contribuição social diferido	19 -	463.210	463.210	-	350.238	350.238
Outros impostos diferidos	-	-	-	-	-	-
Patrimônio líquido	-	6.378.306	6.378.306	-	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	-	1.204.721	1.204.721	-	1.134.708	1.134.708
De domiciliados no exterior	-	3.413.882	3.413.882	-	3.337.423	3.337.423
Reserva de capital	-	84.711	84.711	-	82.530	82.530
Reserva de lucros	-	1.449.427	1.449.427	-	1.413.017	1.413.017
Outros resultados abrangentes	-	(98.372)	(98.372)	-	(26.623)	(26.623)
Ações em tesouraria	24.e -	(79.701)	(79.701)	-	(69.326)	(69.326)
Lucros acumulados	-	403.638	403.638	-	-	-
Total do passivo	43.069.025	26.137.275	69.206.300	36.898.740	22.897.512	59.796.252

Notas Explicativas

3. Segregação entre circulante e não circulante

		Consolidado					
Notas		Setembro de 2024			Dezembro de 2023		
		Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
Ativo							
Disponibilidades	4	381.925	-	381.925	647.009	-	647.009
Instrumentos financeiros		43.756.423	22.713.792	66.470.215	39.914.959	16.657.456	56.572.415
Aplicações interfinanceiras de liquidez		5.736.040	119.353	5.855.393	4.971.201	121.709	5.092.910
Carteira de câmbio	8	8.007.872	79.931	8.087.803	5.541.913	79.297	5.621.210
Títulos e valores mobiliários	5.a	11.757.476	14.046.829	25.804.305	10.391.960	8.697.774	19.089.734
Instrumentos financeiros derivativos	5.b	2.631.832	2.379.880	5.011.712	2.161.598	684.506	2.846.104
Operações de crédito	6	15.623.203	6.087.799	21.711.002	16.848.287	7.074.170	23.922.457
Outros ativos		2.958.095	851.123	3.809.218	1.929.243	623.192	2.552.435
Relações interfinanceiras		603.450	-	603.450	605.073	3.211	608.284
Negociação e intermediação de valores	9.a	891.872	-	891.872	642.531	-	642.531
Rendas a receber		53.583	8.911	62.494	22.946	5.534	28.480
Despesas antecipadas		27.823	18.349	46.172	11.523	10.614	22.137
Ativos não financeiros mantidos para venda		99.486	18.500	117.986	96.975	37.000	133.975
Diversos	9.b	1.281.881	805.363	2.087.244	550.195	566.833	1.117.028
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	7	(335.207)	(187.785)	(522.992)	(672.523)	(187.658)	(860.181)
Ativos fiscais		-	1.660.754	1.660.754	-	1.472.627	1,472.627
Ativos fiscais diferidos	19	-	1,365.493	1,365.493	-	1,237.047	1,237.047
Impostos e contribuições a compensar	9.b	-	295.261	295.261	-	235.580	235.580
Investimentos	10	-	6.070	6.070	-	5.344	5.344
Imobilizado de uso	11	-	110.114	110.114	-	95.292	95.292
Intangível	11	-	379.575	379.575	-	338.964	338.964
Depreciações e amortizações	11	-	(229.749)	(229.749)	-	(191.293)	(191.293)
Imobilizado de uso		-	(68.911)	(68.911)	-	(63.471)	(63.471)
Intangível		-	(160.838)	(160.838)	-	(127.822)	(127.822)
Total do ativo		46.761.236	25.303.894	72.065.130	41.818.688	18.813.924	60.632.612

Notas Explicativas

3. Segregação entre circulante e não circulante

Notas	Consolidado					
	Setembro de 2024			Dezembro de 2023		
	Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
Passivo e patrimônio líquido						
Depósitos e demais instrumentos financeiros	43.935.590	19.090.620	63.026.210	36.450.363	16.766.571	53.216.934
Depósitos	12 10.220.399	1.098.711	11.319.110	9.531.822	940.646	10.472.468
Captações no mercado aberto	12 2.044.687	-	2.044.687	1.683.322	-	1.683.322
Recursos de aceites e emissão de títulos	12 10.560.850	11.623.791	22.184.641	8.468.254	11.336.989	19.805.243
Obrigações por empréstimos e repasses	12 10.365.045	2.255.675	12.620.720	8.985.277	1.648.000	10.633.277
Instrumentos financeiros derivativos	5.b 2.256.491	1.563.257	3.819.748	1.708.938	644.955	2.353.893
Carteira de câmbio	8 7.893.277	95.308	7.988.585	5.671.086	80.256	5.751.342
Dívidas subordinadas	12 594.841	2.453.878	3.048.719	401.664	2.115.725	2.517.389
Outras obrigações	1.004.352	18.264	1.022.616	686.653	20.276	706.929
Relações interfinanceiras	-	-	-	16	-	16
Relações interdependências	200.879	115	200.994	160.492	2	160.494
Sociais e estatutárias	99.680	326	100.006	172.320	323	172.643
Obrigações fiscais correntes	14.a 163.382	2.915	166.297	213.572	2.744	216.316
Negociação e intermediação de valores	14.c 429.552	-	429.552	132.001	-	132.001
Diversas	14.b 110.859	14.908	125.767	8.252	17.207	25.459
Provisões	13 779.142	237.370	1.016.512	349.114	39.033	388.147
Passivos fiscais	-	603.708	603.708	-	435.231	435.231
Imposto de renda e contribuição social diferido	19 -	571.338	571.338	-	415.712	415.712
Outros impostos diferidos	-	32.370	32.370	-	19.519	19.519
Patrimônio líquido	-	6.396.084	6.396.084	-	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	-	1.204.721	1.204.721	-	1.134.708	1.134.708
De domiciliados no exterior	-	3.413.882	3.413.882	-	3.337.423	3.337.423
Reserva de capital	-	84.711	84.711	-	82.530	82.530
Reserva de lucros	-	1.449.427	1.449.427	-	1.413.017	1.413.017
Outros resultados abrangentes	-	(98.372)	(98.372)	-	(26.623)	(26.623)
Ações em tesouraria	24.e -	(79.701)	(79.701)	-	(69.326)	(69.326)
Lucros acumulados	-	403.638	403.638	-	-	-
Participações de acionistas não controladores	-	17.778	17.778	-	13.642	13.642
Total do passivo	45.719.084	26.346.046	72.065.130	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	
	Setembro de 2024	Dezembro de 2023	Setembro de 2024	Dezembro de 2023
Disponibilidades	380.313	646.803	381.925	647.009
Aplicações financeiras de liquidez	4.951.285	4.001.065	4.951.285	4.001.065
Aplicações em moedas estrangeiras	375.249	270.252	375.249	270.252
Outras operações com vencimentos de até 90 dias (a)	4.576.036	3.730.813	4.576.036	3.730.813
Saldo de caixa e equivalentes de caixa	5.331.598	4.647.868	5.333.210	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 setembro de 2024 e 31 de dezembro de 2023, são demonstradas como segue:

	Setembro 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	15.749	15.838	16.766	16.855	94.735	95.805
Eurobônus	124.635	122.335	124.635	122.335	38.424	38.424
Notas do tesouro nacional - NTN - B	1.989.343	1.923.335	1.989.343	1.923.335	2.173.495	2.173.495
Debêntures	108.160	107.699	108.160	107.699	354.300	354.300
Títulos públicos emitidos em outros países	2.050.123	2.049.768	2.050.123	2.049.768	1.947.892	1.947.892
Ações de companhias abertas	6.153	4.928	6.153	4.928	132.731	132.731
Fundo de investimento	2.423	2.423	3.606	3.606	1.126	2.810
Subtotal - Títulos para negociação	4.296.586	4.226.326	4.298.786	4.228.526	4.742.703	4.745.457
Títulos disponíveis para venda (b)						
Letras financeiras do tesouro – LFT	768.532	769.041	842.197	842.730	716.283	765.780
Eurobônus	63.707	64.382	63.707	64.382	51.243	51.243
Notas do tesouro nacional - NTN – B	1.623.782	1.592.958	1.623.782	1.592.958	525.578	525.578
Notas do tesouro nacional - NTN – A	-	-	-	-	109.841	109.841
Certificados de recebíveis imobiliários - CRI	64.860	64.474	64.860	64.474	6.690	6.690
Debêntures	1.887.462	1.791.765	1.887.462	1.791.765	1.817.172	1.817.171
Notas promissórias – NP	1.065.171	1.055.616	1.065.171	1.055.616	1.235.997	1.235.997
Cédula do produtor rural – CPR	5.709.381	5.693.771	5.709.381	5.693.771	3.899.599	3.899.599
Títulos públicos emitidos em outros países	2.101.516	2.098.551	2.101.516	2.098.551	497.790	497.790
Fundos em participações de infraestrutura	51.518	51.586	51.518	51.586	47.454	47.454
Letras financeiras – LF	214.191	213.754	214.191	213.754	80.999	80.999
Certificado de recebíveis do agronegócio - CRA	35.282	52.194	35.282	52.194	60.013	60.013
Certificados de recebíveis - CR	50.294	50.114	50.294	50.114	60.465	60.465
Fundos de investimento em direitos creditórios	418.807	418.193	418.807	418.193	219.852	219.852
Ações de companhias fechadas	14.373	13.451	14.373	13.451	17.798	17.798
Nota comercial - NC	5.100.338	5.065.642	4.894.738	4.860.041	2.560.793	2.348.757
Subtotal - Títulos disponíveis para venda	19.169.214	18.995.492	19.037.279	18.863.580	11.907.567	11.745.027
Títulos mantidos até o vencimento (a)						
Notas do tesouro nacional - NTN – B	168.632	168.632	168.632	168.632	335.543	335.543
Letras do tesouro nacional – LTN	400.316	400.316	400.316	400.316	425.302	425.302
Notas do tesouro nacional - NTN – F	2.143.251	2.143.251	2.143.251	2.143.251	1.838.405	1.838.405
Subtotal - Mantidos até o vencimento	2.712.199	2.712.199	2.712.199	2.712.199	2.599.250	2.599.250
Total	26.177.999	25.934.017	26.048.264	25.804.305	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 setembro de 2024, ajuste negativo de R\$ 16.865 (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\$ 279.828 em 30 de setembro de 2024 (R\$ 29.898 em 31 de dezembro 2023).

Em 30 de setembro de 2024, os resultados não realizados dos títulos classificados na categoria disponíveis para venda totalizavam ajuste negativo de R\$ 173.699 (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\$ 98.372 (R\$ 26.623 - negativo em 31 de dezembro de 2023).

A composição da carteira em 30 de setembro 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
Setembro de 2024								
Negociação	4.129.712	96.614	-	4.226.326	4.130.729	97.797	-	4.228.526
Disponíveis para venda	2.700.212	3.541.391	12.753.889	18.995.492	2.773.901	3.541.391	12.548.288	18.863.580
Mantidos até o vencimento	2.712.199	-	-	2.712.199	2.712.199	-	-	2.712.199
Total	9.542.123	3.638.005	12.753.889	25.934.017	9.616.829	3.639.188	12.548.288	25.804.305
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 setembro de 2024, considerando o prazo de vencimento, são demonstradas como segue:

	Banco					
	Setembro 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
Títulos para negociação						
Letras financeiras do tesouro – LFT	-	-	123	-	15.715	-
Eurobônus	-	-	-	-	-	122.335
Notas do tesouro nacional - NTN – B	-	-	-	75.375	164.491	1.683.469
Debêntures	-	-	-	-	1.394	106.305
Títulos públicos emitidos em outros países	-	2.049.768	-	-	-	-
Ações de companhias abertas	4.928	-	-	-	-	-
Fundo de investimento	2.423	-	-	-	-	-
Subtotal - Títulos para negociação	7.351	2.049.768	123	75.375	181.600	1.912.109
Títulos disponíveis para venda						
Letras financeiras do tesouro – LFT	-	-	814	1.156	767.071	-
Eurobônus	-	-	21.921	20.801	21.660	-
Notas do tesouro nacional - NTN – B	-	-	-	17.735	843.223	732.000
Certificados de recebíveis imobiliários – CRI	-	-	-	-	4.559	59.915
Debêntures	-	192.839	52.485	54.679	942.948	548.814
Notas promissórias – NP	-	-	142.443	472.378	440.795	-
Cédula do produtor rural – CPR	-	404.418	322.741	1.549.050	1.785.968	1.631.594
Títulos públicos emitidos em outros países	-	2.098.551	-	-	-	-
Fundos em participações de infraestrutura	51.586	-	-	-	-	-
Letras financeiras – LF	-	-	-	-	213.754	-
Certificado de recebíveis do agronegócio - CRA	-	-	-	-	8.365	43.829
Certificados de recebíveis – CR	-	-	-	-	-	50.114
Fundos de investimento em direitos creditórios	418.193	-	-	-	-	-
Ações de companhias fechadas	13.451	-	-	-	-	-
Nota Comercial - NC	-	333.722	434.076	857.968	2.691.158	748.718
Subtotal - Títulos disponíveis para venda	483.230	3.029.530	974.480	2.973.767	7.719.501	3.814.984
Títulos mantidos até o vencimento						
Notas do tesouro nacional - NTN - B	-	-	-	-	18.455	150.177
Letras do tesouro nacional – LTN	-	-	-	189.744	210.572	-
Notas do tesouro nacional - NTN – F	-	-	567.033	-	577.006	999.212
Subtotal - Títulos mantidos até o vencimento	-	-	567.033	189.744	806.033	1.149.389
Total - Setembro de 2024	490.581	5.079.298	1.541.636	3.238.886	8.707.134	6.876.482
Total - Dezembro de 2023	418.961	1.304.797	1.542.898	4.695.131	5.682.227	5.605.506

Notas Explicativas

	Consolidado						
	Setembro 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	-	-	123	1.017	15.715	-	16.855
Eurobônus	-	-	-	-	-	122.335	122.335
Notas do tesouro nacional - NTN – B	-	-	-	75.375	164.491	1.683.469	1.923.335
Debêntures	-	-	-	-	1.394	106.305	107.699
Títulos públicos emitidos em outros países	-	2.049.768	-	-	-	-	2.049.768
Ações de companhias abertas	4.928	-	-	-	-	-	4.928
Fundo de investimento	3.606	-	-	-	-	-	3.606
Subtotal - Títulos para negociação	8.534	2.049.768	123	76.392	181.600	1.912.109	4.228.526
Títulos disponíveis para venda							
Letras financeiras do tesouro – LFT	-	-	814	1.156	840.760	-	842.730
Eurobônus	-	-	21.921	20.801	21.660	-	64.382
Notas do tesouro nacional - NTN – B	-	-	-	17.735	843.223	732.000	1.592.958
Certificados de recebíveis imobiliários – CRI	-	-	-	-	4.559	59.915	64.474
Debêntures	-	192.839	52.485	54.679	942.948	548.814	1.791.765
Notas promissórias – NP	-	-	142.443	472.378	440.795	-	1.055.616
Cédula do produtor rural – CPR	-	404.418	322.741	1.549.047	1.785.971	1.631.594	5.693.771
Títulos públicos emitidos em outros países	-	2.098.551	-	-	-	-	2.098.551
Fundos em participações de infraestrutura	51.586	-	-	-	-	-	51.586
Letras financeiras – LF	-	-	-	-	213.754	-	213.754
Certificado de recebíveis do agronegócio - CRA	-	-	-	-	8.365	43.829	52.194
Certificados de recebíveis – CR	-	-	-	-	-	50.114	50.114
Fundos de investimento em direitos creditórios	418.193	-	-	-	-	-	418.193
Ações de cias fechadas	13.451	-	-	-	-	-	13.451
Nota Comercial	-	333.722	434.076	652.367	2.691.158	748.718	4.860.041
Subtotal - Títulos disponíveis para venda	483.230	3.029.530	974.480	2.768.163	7.793.193	3.814.984	18.863.580
Títulos mantidos até o vencimento							
Notas do tesouro nacional - NTN - B	-	-	-	-	18.455	150.177	168.632
Letras do tesouro nacional – LTN	-	-	-	189.744	210.572	-	400.316
Notas do tesouro nacional - NTN – F	-	-	567.033	-	577.006	999.212	2.143.251
Subtotal - Títulos mantidos até o vencimento	-	-	567.033	189.744	806.033	1.149.389	2.712.199
Total - Setembro de 2024	491.764	5.079.298	1.541.636	3.034.299	8.780.826	6.876.482	25.804.305
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	
		Setembro de 2024	Dezembro de 2023
Tipo de operação	Títulos vinculados		
Derivativos - B3 S.A. - Brasil, Bolsa, Balcão e CBLC	LTN / LFT	695.588	454.774
Câmbio - B3 S.A. - Brasil, Bolsa, Balcão	LTN / LFT	332.494	321.070
Captações em Letras de Crédito do Agronegócio	Cédula do Produtor Rural	4.597.577	3.432.114
Total		5.625.659	4.207.958
		Consolidado	
		Setembro de 2024	Dezembro de 2023
Tipo de operação	Títulos vinculados		
Derivativos - B3 S.A. - Brasil, Bolsa, Balcão e CBLC	LTN / LFT	695.850	454.774
Câmbio - B3 S.A. - Brasil, Bolsa, Balcão	LTN / LFT	332.494	321.070
Captações em Letras de Crédito do Agronegócio	Cédula do Produtor Rural	4.597.577	3.432.114
Total		5.625.921	4.207.958

Notas Explicativas

b) Instrumentos financeiros derivativos

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

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

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

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

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

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

Notas Explicativas

	Banco					
	Setembro 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	16.269.856	-	-	-	22.557.538	-
Compromisso de compra	7.600.392	-	-	-	10.074.835	-
Mercado interfinanceiro	5.838.276	-	-	-	8.457.661	-
Moeda estrangeira	1.575.863	-	-	-	29.214	-
Outros	186.253	-	-	-	1.587.960	-
Compromisso de venda	8.669.464	-	-	-	12.482.703	-
Mercado interfinanceiro	8.259.447	-	-	-	10.452.281	-
Moeda estrangeira	110.755	-	-	-	1.993.405	-
Outros	299.262	-	-	-	37.017	-
Posição ativa	93.023.037	2.901.597	6.298	2.907.895	39.736.925	2.140.431
Contratos de "Swap"	18.343.064	236.394	499.119	735.513	12.698.574	278.071
Mercado interfinanceiro	9.552.128	65.019	390.224	455.243	5.783.459	190.490
Moeda estrangeira	2.147.253	122.951	99.721	222.672	492.529	10.992
Prefixado	6.591.058	32.889	12.804	45.693	6.366.926	65.066
Outros	52.625	15.535	(3.630)	11.905	55.660	11.523
Contratos de opções	68.376.698	2.439.006	(507.495)	1.931.511	21.302.102	1.425.683
Compromisso de compra	15.947.379	1.328.278	(92.433)	1.235.845	10.369.108	313.713
Moeda estrangeira	15.628.062	1.279.360	(63.047)	1.216.313	10.108.414	255.916
Outros ativos financeiros	248.292	47.130	(28.123)	19.007	260.694	57.797
Índice IDI	71.025	1.788	(1.263)	525	-	-
Compromisso de venda	52.429.319	1.110.728	(415.062)	695.666	10.932.994	1.111.970
Moeda estrangeira	47.948.300	841.414	(399.689)	441.725	10.766.218	1.097.906
Índice IDI	1.350.000	31.625	(794)	30.831	-	-
Outros ativos financeiros	3.131.019	237.689	(14.579)	223.110	166.776	14.064
Outros instrumentos financeiros	6.303.275	226.197	14.674	240.871	5.736.249	436.677
Moeda estrangeira	3.479.082	116.455	1.797	118.252	3.529.565	122.429
Outros ativos financeiros	2.824.193	109.742	12.877	122.619	2.066.632	168.379
Ações	-	-	-	-	140.052	145.869

Notas Explicativas

	Banco					
	Setembro 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	80.402.733	(2.049.819)	(16.060)	(2.065.879)	36.989.465	(1.859.241)
Contratos de "Swap"	4.095.981	(164.770)	2.758	(162.012)	5.547.258	(289.263)
Mercado interfinanceiro	2.287.287	(22.395)	(28.374)	(50.769)	1.574.726	(69.574)
Moeda estrangeira	1.050.523	(72.737)	7.072	(65.665)	74.084	(3.465)
Prefixado	248.171	(13.432)	1.571	(11.861)	2.456.925	(75.724)
Outros	510.000	(56.206)	22.489	(33.717)	1.441.523	(140.500)
Contratos de opções	70.711.615	(1.620.277)	587	(1.619.690)	25.995.978	(1.147.609)
Compromisso de compra	19.985.905	(986.657)	(132.776)	(1.119.433)	15.457.648	(256.174)
Moeda estrangeira	19.878.929	(979.596)	(137.750)	(1.117.346)	15.410.415	(254.749)
Outros ativos financeiros	106.976	(7.061)	4.974	(2.087)	47.233	(1.425)
Compromisso de venda	50.725.710	(633.620)	133.363	(500.257)	10.538.330	(891.435)
Moeda estrangeira	15.560.165	(559.378)	103.735	(455.643)	10.323.703	(837.383)
Outros ativos financeiros	290.045	(72.152)	27.539	(44.613)	214.627	(54.052)
Índice IDI	34.875.500	(2.090)	2.089	(1)	-	-
Outros instrumentos financeiros	5.595.137	(264.772)	(19.405)	(284.177)	5.446.229	(422.369)
Mercado interfinanceiro	28.715	(1.924)	(205)	(2.129)	91.047	(18.964)
Moeda estrangeira	4.579.386	(223.467)	(2.065)	(225.532)	3.788.388	(195.732)
Outros ativos financeiros	987.036	(39.381)	(17.135)	(56.516)	1.566.794	(67.621)
Ações	-	-	-	-	-	(140.052)

Notas Explicativas

	Consolidado					
	Setembro 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	16.271.223	-	-	-	22.557.539	-
Compromisso de compra	7.600.392	-	-	-	10.074.836	-
Mercado interfinanceiro	5.838.276	-	-	-	8.457.662	-
Moeda estrangeira	1.575.863	-	-	-	29.214	-
Outros	186.253	-	-	-	1.587.960	-
Compromisso de venda	8.670.831	-	-	-	12.482.703	-
Mercado interfinanceiro	8.259.447	-	-	-	10.452.281	-
Moeda estrangeira	112.122	-	-	-	1.993.405	-
Outros	299.262	-	-	-	37.017	-
Posição ativa	95.932.862	5.005.578	6.134	5.011.712	41.727.252	2.846.104
Contratos de "Swap"	18.453.064	247.422	499.119	746.541	12.698.574	278.072
Mercado interfinanceiro	9.552.128	65.019	390.224	455.243	5.783.459	190.491
Moeda estrangeira	2.257.253	133.979	99.721	233.700	492.529	10.992
Prefixado	6.591.058	32.889	12.804	45.693	6.366.926	65.066
Outros	52.625	15.535	(3.630)	11.905	55.660	11.523
Contratos de opções	68.376.698	2.439.006	(507.495)	1.931.511	21.302.102	1.425.683
Compromisso de compra	15.947.379	1.328.278	(92.433)	1.235.845	10.369.108	313.713
Moeda estrangeira	15.628.062	1.279.360	(63.047)	1.216.313	10.108.414	255.916
Outros ativos financeiros	248.292	47.130	(28.123)	19.007	260.694	57.797
Índice IDI	71.025	1.788	(1.263)	525	-	-
Compromisso de venda	52.429.319	1.110.728	(415.062)	695.666	10.932.994	1.111.970
Moeda estrangeira	47.948.300	841.414	(399.689)	441.725	10.766.218	1.097.906
Índice IDI	1.350.000	31.625	(794)	30.831	-	-
Outros ativos financeiros	3.131.019	237.689	(14.579)	223.110	166.776	14.064
Outros instrumentos financeiros	9.103.100	2.319.150	14.510	2.333.660	7.726.576	1.142.349
Moeda estrangeira	6.278.907	2.209.408	1.633	2.211.041	5.519.892	828.101
Outros ativos financeiros	2.824.193	109.742	12.877	122.619	2.066.632	168.379
Ações	-	-	-	-	140.052	145.869

Notas Explicativas

	Consolidado					
	Setembro 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	83.002.641	(3.803.687)	(16.061)	(3.819.748)	38.491.676	(2.353.893)
Contratos de "Swap"	4.095.981	(164.770)	2.757	(162.013)	5.547.258	(289.259)
Mercado interfinanceiro	2.287.287	(22.395)	(28.375)	(50.770)	1.574.726	(69.570)
Moeda estrangeira	1.050.523	(72.737)	7.072	(65.665)	74.084	(3.465)
Prefixado	248.171	(13.432)	1.571	(11.861)	2.456.925	(75.724)
Outros	510.000	(56.206)	22.489	(33.717)	1.441.523	(140.500)
Contratos de opções	70.711.615	(1.620.277)	587	(1.619.690)	25.995.978	(1.147.609)
Compromisso de compra	19.985.905	(986.657)	(132.776)	(1.119.433)	15.457.648	(256.174)
Moeda estrangeira	19.878.929	(979.596)	(137.750)	(1.117.346)	15.410.415	(254.749)
Outros ativos financeiros	106.976	(7.061)	4.974	(2.087)	47.233	(1.425)
Compromisso de venda	50.725.710	(633.620)	133.363	(500.257)	10.538.330	(891.435)
Moeda estrangeira	15.560.165	(559.378)	103.735	(455.643)	10.323.703	(837.383)
Outros ativos financeiros	290.045	(72.152)	27.539	(44.613)	214.627	(54.052)
Índice IDI	34.875.500	(2.090)	2.089	(1)	-	-
Outros instrumentos financeiros	8.195.045	(2.018.640)	(19.405)	(2.038.045)	6.948.440	(917.025)
Mercado interfinanceiro	28.715	(1.924)	(205)	(2.129)	91.047	(18.965)
Moeda estrangeira	7.179.294	(1.977.335)	(2.065)	(1.979.400)	5.290.599	(690.387)
Outros ativos financeiros	987.036	(39.381)	(17.135)	(56.516)	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 “ <i>hedge</i> ” de valor justo	Valor referencial dos contratos	Banco e Consolidado		
		Setembro de 2024		
		Valor de Curva	Valor de mercado	Ajuste a mercado
Instrumento de “<i>Hedge</i>”	252.351	275.531	268.471	(7.060)
Contratos de “<i>Swap</i>”	252.351	275.531	268.471	(7.060)
Moeda estrangeira - Dólar - Posição ativa	252.351	275.531	268.471	(7.060)
Objeto de “<i>Hedge</i>”	275.501	(275.501)	(268.441)	7.060
Obrigações por repasses no exterior (Nota 12.b)	275.501	(275.501)	(268.441)	7.060

Derivativos usados como “ <i>hedge</i> ” de valor justo	Valor referencial dos contratos	Banco e Consolidado		
		Dezembro de 2023		
		Valor de Curva	Valor de mercado	Ajuste a mercado
Instrumento de “<i>Hedge</i>”	208.390	270.151	261.149	(9.002)
Contratos de “<i>Swap</i>”	208.390	270.151	261.149	(9.002)
Moeda estrangeira - Dólar - Posição ativa	208.390	270.151	261.149	(9.002)
Objeto de “<i>Hedge</i>”	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 setembro de 2024 e 31 de dezembro de 2023, têm a seguinte composição:

	Banco							Dezembro de 2023
	Setembro 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	3.280.999	3.237.375	2.761.553	2.789.282	2.176.336	2.024.311	16.269.856	22.557.538
Contratos de opção	81.430.850	927.031	832.118	17.737.558	37.536.339	624.417	139.088.313	47.298.080
Contratos de “Swap”	1.939.519	1.425.128	1.106.443	6.965.154	5.512.891	5.489.910	22.439.045	18.245.832
Outros instrumentos financeiros	1.940.220	4.543.928	2.180.662	2.413.098	765.298	55.206	11.898.412	11.182.478
Total – Setembro de 2024	88.591.588	10.133.462	6.880.776	29.905.092	45.990.864	8.193.844	189.695.626	-
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	172.620	8.281	8.341	528.784	1.181.095	32.390	1.931.511	1.425.683
Contratos de “Swap”	20.632	26.269	32.017	61.494	175.233	419.868	735.513	278.071
Outros instrumentos financeiros	40.270	88.468	46.570	51.595	13.968	-	240.871	436.677
Total – Setembro de 2024	233.522	123.018	86.928	641.873	1.370.296	452.258	2.907.895	-
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	(116.040)	(17.236)	(20.114)	(390.926)	(1.019.362)	(56.012)	(1.619.690)	(1.147.609)
Contratos de “Swap”	(3.797)	(11.704)	(6.949)	(26.926)	(80.380)	(32.256)	(162.012)	(289.263)
Outros instrumentos financeiros	(51.553)	(119.814)	(45.639)	(41.466)	(25.438)	(267)	(284.177)	(422.369)
Total – Setembro de 2024	(171.390)	(148.754)	(72.702)	(459.318)	(1.125.180)	(88.535)	(2.065.879)	-
Total - Dezembro de 2023	(215.329)	(106.651)	(76.114)	(982.053)	(307.359)	(171.735)	-	(1.859.241)

Notas Explicativas

	Consolidado							
	Setembro de 2024							Dezembro de 2023
	Até 1 mês	De 1 a 3 meses	De 3 a 6 meses	De 6 a 12 meses	De 1 a 3 anos	Acima de 3 anos	Total	Total
Compensação								
Contratos de futuros	3.280.999	3.238.743	2.761.552	2.789.282	2.176.336	2.024.311	16.271.223	22.557.539
Contratos de opção	81.430.850	927.031	832.118	17.737.558	37.536.339	624.417	139.088.313	47.298.080
Contratos de “Swap”	1.939.519	1.425.128	1.216.446	6.965.154	5.512.891	5.489.907	22.549.045	18.245.832
Outros instrumentos financeiros	2.222.399	5.085.967	2.900.284	3.712.404	2.898.785	478.306	17.298.145	14.675.016
Total – Setembro de 2024	88.873.767	10.676.869	7.710.400	31.204.398	48.124.351	8.616.941	195.206.726	-
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	172.620	8.281	8.341	528.784	1.181.095	32.390	1.931.511	1.425.683
Contratos de “Swap”	20.632	26.269	43.046	61.494	175.233	419.867	746.541	278.072
Outros instrumentos financeiros	428.250	584.520	349.695	399.900	499.437	71.858	2.333.660	1.142.349
Total - Setembro de 2024	621.502	619.070	401.082	990.178	1.855.765	524.115	5.011.712	-
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	(116.040)	(17.236)	(20.114)	(390.926)	(1.019.362)	(56.012)	(1.619.690)	(1.147.609)
Contratos de “Swap”	(3.797)	(11.704)	(6.949)	(26.926)	(80.380)	(32.257)	(162.013)	(289.259)
Outros instrumentos financeiros	(438.052)	(596.741)	(314.480)	(313.526)	(340.632)	(34.614)	(2.038.045)	(917.025)
Total - Setembro de 2024	(557.889)	(625.681)	(341.543)	(731.378)	(1.440.374)	(122.883)	(3.819.748)	-
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 setembro 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								
Setembro de 2024	1.844.861	1.061.882	1.152	2.907.895	1.844.861	3.165.699	1.152	5.011.712
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								
Setembro de 2024	1.534.290	530.684	905	2.065.879	1.534.290	2.284.553	905	3.819.748
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 setembro de 2024 e de 2023, estão assim compostos:

	Banco							
	Trimestre de 2024			Acumulado de 2024			Trimestre de 2023	Acumulado de 2023
	Receitas	Despesas	Líquido (1)	Receitas	Despesas	Líquido (1)	Líquido (1)	Líquido (1)
Swaps	148.447	(42.627)	105.820	1.209.943	(494.668)	715.275	136.002	179.514
Futuros	3.437.886	(3.402.186)	35.700	8.341.141	(8.641.587)	(300.446)	(141.751)	(326.489)
Opções	5.284.546	(5.249.667)	34.879	19.654.450	(19.681.032)	(26.582)	32.754	105.404
Outros instrumentos financeiros	139.951	(128.837)	11.114	1.682.226	(1.476.186)	206.040	235.432	158.092
Total	9.010.830	(8.823.317)	187.513	30.887.760	(30.293.473)	594.287	262.437	116.521

(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	Liquido (1)	Receitas	Despesas	Liquido (1)	Liquido (1)	Liquido (1)
Swaps	128.922	(44.120)	84.802	1.217.962	(496.161)	721.801	139.399	182.911
Futuros	3.438.193	(3.402.314)	35.879	8.341.481	(8.641.880)	(300.399)	(141.751)	(326.489)
Opções	5.284.546	(5.249.667)	34.879	19.654.449	(19.681.032)	(26.583)	32.754	105.404
Outros instrumentos financeiros	564.442	(480.845)	83.597	2.747.223	(2.371.837)	375.386	284.430	275.005
Total	9.416.103	(9.176.946)	239.157	31.961.115	(31.190.910)	770.205	314.832	236.831

(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 Resolução CVM nº 02/20, o Banco divulga quadro demonstrativo de análise de sensibilidade, para cada tipo de risco de mercado considerado relevante pela Administração, originado por instrumentos financeiros. O quadro abaixo demonstra o cenário mais provável, na avaliação da Administração, além de dois cenários adicionais. O cenário provável considera os preços estabelecidos em contratos e, quando aplicável, indicadores de fontes diversas externas ou por modelos de precificação adotados para cálculo do valor justo dos instrumentos financeiros na data do balanço. No cenário II foi considerada uma situação de deterioração de 25% nas variáveis de risco consideradas de acordo com a natureza de risco de tais instrumentos financeiros. No cenário III, foi considerada deterioração de 50% nessas mesmas variáveis.

	Exposição		
	Cenário Provável	Cenário II	Cenário III
i) Taxas de Juros			
Exposição de Juros Prefixados (RWAjur1)	23.437	34.972	46.507
Exposição de Cupons de moeda (RWAjur2)	65.386	69.613	73.840
Exposição de Cupons de Índices (RWAjur3)	60.307	61.809	63.311
Total da exposição a taxas de Juros (Nota 25)	149.130	166.394	183.658
ii) Taxas de Câmbio	23.534	44.037	64.539
Total da exposição a taxas de Câmbio (Nota 25)	23.534	44.037	64.539
iii) Índices, ações e mercadorias	80.151	80.714	81.278
Total da exposição a índices, ações e mercadorias (Nota 25)	80.151	80.714	81.278

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 Instrução Normativa BCB nº 247, 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 Resolução CVM nº 02/20, quanto à análise de sensibilidade, foi tomada como base a parcela do capital mínimo exigido para cobertura do risco de exposição a taxas de juros em 30 de setembro de 2024 e efetuada a análise de cenários determinada na referida instrução.

Notas Explicativas

ii) Taxas de câmbio:

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

Foram considerados os critérios de apuração da exposição determinados pelo Banco Central do Brasil e, atendendo os requisitos da Resolução CVM nº 02/20, foi efetuada a análise de cenários a partir da exposição líquida existente em 30 de setembro de 2024.

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 setembro de 2024 demonstravam uma exposição de R\$ 208.706 (R\$ 240.772 em 31 de dezembro de 2023), 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	
	Setembro de 2024	Dezembro de 2023	Setembro de 2024	Dezembro de 2023
Operações de crédito				
Empréstimos	8.182.843	9.970.477	8.188.410	9.986.417
Financiamentos	6.796.740	7.361.506	6.796.740	7.361.506
Financiamentos rurais e agroindustriais	2.481.520	2.466.783	2.481.520	2.466.783
Adiantamentos sobre contratos de câmbio e rendas a receber	1.865.815	1.159.486	1.865.815	1.159.486
Títulos e créditos a receber	2.378.517	2.948.265	2.378.517	2.948.265
Total - Operações de crédito	21.705.435	23.906.517	21.711.002	23.922.457
Garantias financeiras prestadas (registradas em contas de compensação)				
Fianças prestadas a clientes	11.831.459	10.893.139	11.831.290	10.893.139
Créditos abertos para importação	632.106	435.249	632.106	435.249
Total – Garantias financeiras prestadas	12.463.565	11.328.388	12.463.396	11.328.388
Total da carteira	34.169.000	35.234.905	34.174.398	35.250.845

Notas Explicativas

Carteira por setor de atividade:

	Banco					
	Setembro de 2024			Dezembro de 2023		
	Operações de crédito	Garantias financeiras prestadas	Total	Operações de crédito	Garantias financeiras prestadas	Total
Setor privado						
Intermediários financeiros	446.438	1.316.962	1.763.400	284.871	1.835.570	2.120.441
Indústria	5.997.399	3.623.490	9.620.889	6.485.696	2.050.695	8.536.391
Comércio	5.301.412	1.037.160	6.338.572	6.598.098	1.060.416	7.658.514
Serviços	9.179.607	5.908.536	15.088.143	9.802.085	5.718.653	15.520.738
Pessoas físicas	247.746	11.330	259.076	386.065	79.929	465.994
Total - Setor privado	21.172.602	11.897.478	33.070.080	23.556.815	10.745.263	34.302.078
Setor público	532.833	566.087	1.098.920	349.702	583.125	932.827
Total da carteira	21.705.435	12.463.565	34.169.000	23.906.517	11.328.388	35.234.905

	Consolidado					
	Setembro de 2024			Dezembro de 2023		
	Operações de crédito	Garantias financeiras prestadas	Total	Operações de crédito	Garantias financeiras prestadas	Total
Setor privado						
Intermediários financeiros	446.438	1.316.962	1.763.400	284.871	1.835.570	2.120.441
Indústria	5.997.399	3.623.490	9.620.889	6.485.696	2.050.695	8.536.391
Comércio	5.301.412	1.036.991	6.338.403	6.598.098	1.060.416	7.658.514
Serviços	9.179.607	5.908.536	15.088.143	9.802.085	5.718.653	15.520.738
Pessoas físicas	253.313	11.330	264.643	402.005	79.929	481.934
Total - Setor privado	21.178.169	11.897.309	33.075.478	23.572.755	10.745.263	34.318.018
Setor público	532.833	566.087	1.098.920	349.702	583.125	932.827
Total da carteira	21.711.002	12.463.396	34.174.398	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							
	Setembro 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	2.408.535	3.557.960	4.448.500	4.957.066	5.186.479	895.753	251.142	21.705.435
Garantias financeiras prestadas	821.331	1.035.475	2.026.906	2.820.216	3.832.463	1.927.174	-	12.463.565
Total – Setembro de 2024	3.229.866	4.593.435	6.475.406	7.777.282	9.018.942	2.822.927	251.142	34.169.000
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							
	Setembro 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	2.408.535	3.557.960	4.448.500	4.957.066	5.192.046	895.753	251.142	21.711.002
Garantias financeiras prestadas	821.331	1.035.475	2.026.906	2.820.047	3.832.463	1.927.174	-	12.463.396
Total – Setembro de 2024	3.229.866	4.593.435	6.475.406	7.777.113	9.024.509	2.822.927	251.142	34.174.398
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 setembro 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 (R\$ 29.293 em 31 de dezembro de 2023). O efeito dessas operações no resultado no trimestre findo em 30 de setembro de 2024, líquido de eventuais resultados de provisão, foi negativo de R\$ 8.563 (resultado positivo de R\$ 15.345 em 31 de dezembro de 2023).

As concentrações dos riscos de crédito estão assim demonstradas:

	Banco e Consolidado			
	Setembro de 2024		Dezembro de 2023	
	Saldo	% sobre a carteira (1)	Saldo	% sobre a carteira (1)
Principal devedor	978.634	2,86	537.567	1,53
10 maiores devedores	4.440.107	12,99	3.667.282	10,41
20 maiores devedores	7.110.610	20,81	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 setembro de 2024 e 31 de dezembro de 2023, estão assim distribuídos:

Nível de risco	Banco				
	Setembro de 2024		Dezembro de 2023		
	Total das operações		Operações	Provisão	
	Curso normal	Atraso	Total	Res. 2.682/99	Res. 2.682/99
AA	11.988.561	-	11.988.561	20.569	21.079
A	4.658.919	-	4.658.919	29.564	31.320
B	3.322.960	6.175	3.329.135	54.472	51.520
C	892.452	19.337	911.789	32.209	33.072
D	212.932	19.357	232.289	26.217	49.356
E	105.781	97.184	202.965	61.882	41.599
F	63.736	7.959	71.695	35.848	107.361
G	123.055	39.039	162.094	114.243	358.364
H	85.895	62.093	147.988	147.988	166.510
Total	21.454.291	251.144	21.705.435	522.992	860.181

Nível de risco	Consolidado				
	Setembro de 2024		Dezembro de 2023		
	Total das operações		Operações	Provisão	
	Curso normal	Atraso	Total	Res. 2.682/99	Res. 2.682/99
AA	11.994.128	-	11.994.128	20.569	21.079
A	4.658.919	-	4.658.919	29.564	31.320
B	3.322.960	6.175	3.329.135	54.472	51.520
C	892.452	19.337	911.789	32.209	33.072
D	212.932	19.357	232.289	26.217	49.356
E	105.781	97.184	202.965	61.882	41.599
F	63.736	7.959	71.695	35.848	107.361
G	123.055	39.039	162.094	114.243	358.364
H	85.895	62.093	147.988	147.988	166.510
Total	21.459.858	251.144	21.711.002	522.992	860.181

As provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito tiveram as seguintes movimentações nos trimestres e acumulados findos em 30 de setembro 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	807.106	860.181	789.760	693.603
Constituição / (Reversão) de provisão	71.418	123.569	68.316	242.475
Variação cambial de saldo	(1.158)	792	449	(1.355)
Créditos compensados como prejuízo	(157.208)	(252.395)	(38.925)	(101.175)
Baixas por cessão de crédito	-	(11.989)	-	(13.948)
Reclassificação de provisão (a)	(197.166)	(197.166)	-	-
Saldos no final do período	522.992	522.992	819.600	819.600

(a) Durante o trimestre findo em 30 de setembro de 2024, foi reclassificado o saldo de R\$ 197.166 para a provisão de desvalorização de títulos, sem impacto no resultado do trimestre.

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

Nível de risco	Setembro de 2024				Dezembro 2023	
	Banco		Consolidado		Banco e Consolidado	
	Saldo	Provisão	Saldo	Provisão	Saldo	Provisão
AA	10.278.939	9.185	10.278.770	9.185	9.667.273	6.635
A	1.508.685	18.914	1.508.685	18.914	800.906	4.977
B	421.954	6.707	421.954	6.707	332.423	5.070
C	71.647	2.155	71.647	2.155	347.326	14.213
D	180.205	18.021	180.205	18.021	174.355	17.435
E	2.135	640	2.135	640	6.105	1.832
Total	12.463.565	55.622	12.463.396	55.622	11.328.388	50.162

Em 30 de setembro de 2024, o saldo total de créditos renegociados é de R\$ 156.273 (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 setembro de 2024 foi de R\$ 28.547 (R\$ 74.966 no trimestre findo em 30 de setembro de 2023).

O montante de créditos recuperados, anteriormente compensados contra a provisão, no trimestre findo em 30 de setembro de 2024 foi positivo de R\$10.119 (R\$ 5.538 em 30 de setembro de 2023).

8. Carteira de câmbio

Os saldos das carteiras de câmbio estão assim demonstrados:

	Banco e Consolidado	
	Setembro de 2024	Dezembro de 2023
Instrumentos financeiros – posição ativa		
Câmbio comprado a liquidar – CCL	5.600.857	3.193.707
Provisão sobre variação cambial de CCL	(770)	(18)
Direitos sobre vendas de câmbio	2.492.708	2.457.274
Adiantamentos recebidos	(4.992)	(29.753)
Total	8.087.803	5.621.210
Instrumentos financeiros – posição passiva		
Câmbio vendido a liquidar	2.569.994	2.590.498
Obrigações por compra de câmbio	5.418.591	3.160.844
Total	7.988.585	5.751.342

Notas Explicativas

9. Outros ativos

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

	Banco		Consolidado	
	Setembro de 2024	Dezembro de 2023	Setembro de 2024	Dezembro de 2023
Devedores por depósitos em garantia	16.771	16.439	16.768	16.439
Títulos e créditos a receber	-	-	1.291.822	936.213
Adiantamento contrato de energia	-	-	726.196	99.363
Outros créditos sem característica de concessão de crédito	25.457	25.137	25.457	25.137
Outros	29.160	41.516	27.001	39.876
Total	71.388	83.092	2.087.244	1.117.028

Notas Explicativas

10. Investimentos de Participações em coligadas e controladas

Os saldos das controladas diretas e indiretas, dos ativos totais, das participações nos patrimônios líquidos e lucros líquidos referentes ao período findo em 30 de setembro de 2024 e de 31 de dezembro de 2023, são demonstrados a seguir:

	% de Participação	Total do Ativo	Setembro de 2024			Dezembro 2023		Setembro 2023	
			Participação no Patrimônio Líquido	Resultado Acumulado	Equivalência Patrimonial	Total do Ativo	Participação no Patrimônio Líquido	Resultado Acumulado	Equivalência Patrimonial
Controladas Diretas									
ABC Brasil Administração e Participações Ltda.	100%	90.541	87.601	25.165	25.165	110.086	101.770	28.649	28.649
ABC Brasil Comercializadora de Energia Ltda. (1)	100%	4.985.332	1.209.176	83.618	83.618	1.929.643	810.466	61.563	61.563
ABC Brasil Investment Banking Ltda. (2)	93,18%	108.777	91.825	61.738	50.315	26.048	14.675	(1.497)	(1.497)
ABC Brasil Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários S.A. (3)		-	-	-	-	18.851	10.742	8.319	8.319
			1.388.602	170.521	159.098		937.653	97.034	97.034
Controladas Indiretas									
ABC Brasil Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários S.A. (3)	100%	61.200	28.049	37.236	37.236	-	-	-	-
ABC Brasil Corretora de Seguros Ltda. (4)	90%	23.430	11.674	30.130	27.117	38.621	26.011	23.609	21.248
Visio Gestora de Crédito Ltda. (5)	90%	1.861	1.391	(2.866)	(2.579)	4.487	4.257	(51)	(51)
ABC M&A e ECM Ltda. (6)	100%	1.088	701	(5.299)	(5.299)	3.676	3.160	(708)	(708)
ABC DCM Ltda. (7)	100%	17.395	9.991	29.850	29.850	25.398	20.408	(580)	(580)
ABC Holding Financeira Ltda.	100%	30.272	28.078	37.214	37.214	-	-	(12)	(12)
			79.884	126.265	123.539		53.836	22.258	19.897

- (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.
Em 22 de maio de 2024, foi aprovado a distribuição de juros sobre o capital próprio, no montante de R\$ 35.298.
Em 07 de agosto de 2024, foi aprovado a redução de capital, no montante de R\$ 350.000. A efetivação da redução de capital, deve ocorrer até 05 de novembro de 2024.
Em 01 de outubro de 2024, foi aprovado a distribuição de juros sobre o capital próprio, no montante de R\$ 37.314
- (2) Em 04 de março de 2024, foi aprovado a distribuição desproporcional de dividendos, no montante de R\$ 10.990. O montante correspondente aos acionistas minoritários foi de R\$ 7.274.
Em 21 de junho de 2024, a denominação social da controlada ABC IB Holding Ltda passou a ser ABC Brasil Investment Banking Ltda.
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 quais foram totalmente subscritas e integralizadas, em moeda corrente nacional. O montante correspondente aos acionistas minoritários é de R\$ 2.249.
Em 16 de agosto de 2024, foi aprovado a distribuição desproporcional de dividendos, no montante de R\$ 5.000. O montante correspondente aos acionistas minoritários foi de R\$ 987.
- (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.
Em 16 de agosto de 2024, foi aprovado a distribuição de dividendos, no montante de R\$ 19.931.
- (4) Em 12 de janeiro de 2024, foi aprovado a distribuição de dividendos, no montante de R\$ 21.011. O montante correspondente aos acionistas minoritários foi de R\$ 2.101.
Em 17 de julho de 2024, foi aprovado a distribuição de dividendos, no montante de R\$ 23.456. O montante correspondente aos acionistas minoritários foi de R\$ 2.346.
- (5) Em 11 de junho de 2024, a denominação social da controlada Leblon Gestora de Créditos Ltda passou a ser Visio Gestora de Créditos Ltda.
- (6) Em 26 de fevereiro de 2024, foi aprovado a distribuição de dividendos, no montante de R\$ 161.
Em 08 de agosto de 2024, foi aprovado o aumento de capital no montante de R\$ 3.000, mediante a emissão de 3.000.000 (três milhões) de novas quotas, no valor nominal de R\$ 1,00 (um Real) cada uma.
- (7) Em 26 de fevereiro de 2024, foi aprovado a distribuição de dividendos, no montante de R\$ 15.409.
Em 08 de agosto de 2024, foi aprovado a distribuição de dividendos, no montante de R\$ 24.859.

Notas Explicativas**11. Imobilizado, diferido e intangível**

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

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

Notas Explicativas

12. Captações

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

	Banco						Consolidado	
	Setembro de 2024					Dezembro de 2023	Setembro 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	541.146	2.829.092	7.133.227	1.583.996	13.400	12.100.861	10.559.081	11.319.110
À vista	541.146	-	-	-	-	541.146	704.384	532.241
Interfinanceiros	-	54.981	88.371	8.772	-	152.124	533.296	533.296
A prazo	-	2.774.111	7.044.856	1.575.224	13.400	11.407.591	9.321.401	10.634.745
Captações no mercado aberto	-	2.046.455	-	-	-	2.046.455	1.712.389	2.044.687
Recursos de aceites e emissão de títulos	-	1.434.012	9.126.838	11.450.959	172.832	22.184.641	19.805.243	22.184.641
Letras de crédito imobiliário	-	147.243	762.741	452.929	669	1.363.582	1.936.902	1.936.902
Letras de crédito do agronegócio	-	394.650	2.481.732	1.366.477	35.788	4.278.647	3.689.719	4.278.647
Letras financeiras	-	892.119	5.882.365	9.631.553	136.375	16.542.412	14.175.716	16.542.412
Certificados de operações estruturadas	-	-	-	-	-	-	2.906	2.906
Obrigações por empréstimos e repasses	-	3.264.778	6.367.332	1.921.810	333.866	11.887.786	10.529.944	12.620.720
Obrigações por empréstimos – exterior	-	2.956.679	5.162.817	283.249	2.330	8.405.075	6.625.932	9.138.009
Repasses no país – BNDES	-	27.682	93.352	413.737	55.734	590.505	353.203	590.505
Repasses no país - FINAME	-	188.652	514.824	658.217	7.362	1.369.055	2.094.306	1.369.055
Repasses no país – outras Instituições	-	59.494	306.648	10.506	-	376.648	290.074	376.648
Obrigações por repasses – exterior (Nota 12.b)	-	32.271	289.691	556.101	268.440	1.146.503	1.166.429	1.146.503
Dívida subordinada	-	-	594.841	125.855	2.328.023	3.048.719	2.517.389	3.048.719
Letras financeiras	-	-	594.841	125.855	1.284.711	2.005.407	2.014.932	2.005.407
Letras financeiras Perpétuas	-	-	-	-	1.043.312	1.043.312	502.457	1.043.312
Total – Setembro de 2024	541.146	9.574.337	23.222.238	15.082.620	2.848.121	51.268.462	-	51.217.877
Total – Dezembro de 2023	704.384	12.061.059	16.284.131	13.529.862	2.544.610	-	45.124.046	45.111.699

Notas Explicativas

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

	Banco e Consolidado	
	Setembro 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)	272.668	269.218
Juros provisionados	2.833	932
Subtotal	275.501	270.150
Ajuste a valor de mercado (“Hedge accounting”) - Nota 2. d	(7.060)	(9.002)
Total	268.441	261.148
Outras obrigações por repasses do exterior	878.062	905.281
Total	1.146.503	1.166.429

13. Provisões

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

	Banco		Consolidado	
	Setembro de 2024	Dezembro de 2023	Setembro de 2024	Dezembro de 2023
Provisão para pagamentos a efetuar	174.554	230.842	940.933	315.120
Provisão para contingências (Nota 23.d)	19.957	22.865	19.957	22.865
Provisão para garantias financeiras prestadas (Nota 7)	55.622	50.162	55.622	50.162
Total	250.133	303.869	1.016.512	388.147

14. Outras obrigações

- a) Obrigações fiscais correntes:

	Banco		Consolidado	
	Setembro de 2024	Dezembro de 2023	Setembro de 2024	Dezembro de 2023
Imposto de renda e contribuição sobre o lucro	-	52.126	39.470	87.751
Impostos e contribuições a recolher	117.897	122.550	126.827	128.565
Total	117.897	174.676	166.297	216.316

- b) Outras obrigações diversas:

	Banco		Consolidado	
	Setembro de 2024	Dezembro de 2023	Setembro de 2024	Dezembro de 2023
Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados	2.424	2.123	2.424	2.123
Deságio sobre créditos adquiridos	5.586	10.645	5.586	10.645
Credores diversos-- País	113.925	12.721	117.757	12.691
Total	121.935	25.489	125.767	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 setembro 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	39.629	114.892	40.754	123.007
Rendas de tarifas com operações de crédito	3.386	11.235	2.602	11.347
Rendas de cobranças	7.001	21.185	7.071	21.061
Rendas de tarifas bancárias	2.212	6.171	1.118	3.240
Rendas de comissões e colocação de títulos	1.814	10.266	42.681	74.168
Rendas de outros serviços	6.146	13.396	4.000	10.555
Total	60.188	177.145	98.226	243.378

	Consolidado			
	Trimestre de 2024	Acumulado de 2024	Trimestre de 2023	Acumulado de 2023
Rendas de garantias financeiras prestadas	39.629	114.892	40.754	123.007
Rendas de tarifas com operações de crédito	3.386	11.235	2.602	11.347
Rendas de cobranças	7.002	21.185	7.071	21.061
Rendas de tarifas bancárias	2.212	6.171	1.118	3.240
Rendas de comissões e colocação de títulos	48.093	134.612	51.714	83.201
Rendas de comissão de seguros	14.828	54.088	14.639	37.192
Rendas de outros serviços	3.352	6.508	2.260	6.262
Total	118.502	348.691	120.158	285.310

16. Outras despesas administrativas

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

	Banco			
	Trimestre de 2024	Acumulado de 2024	Trimestre de 2023	Acumulado de 2023
Serviços de terceiros	4.768	13.337	4.067	11.502
Serviços do sistema financeiro	10.107	30.019	10.606	29.799
Aluguéis	6.770	20.393	6.274	18.308
Serviços técnicos especializados	14.241	34.349	7.770	23.536
Processamento de dados	19.890	61.966	18.699	56.140
Comunicações	1.018	3.457	1.304	3.836
Despesas de viagem	2.058	8.973	2.678	6.817
Depreciações e amortizações	14.585	40.461	11.562	29.210
Promoções e relações públicas	520	1.103	6.747	7.071
Publicações	41	183	6	23
Contribuições filantrópicas	165	165	-	-
Transportes	842	2.391	799	2.342
Manutenção e conservação de bens	613	2.374	419	1.484
Água, energia e gás	284	938	350	1.026
Materiais	22	199	171	364
Seguros	174	1.138	199	667
Propaganda e publicidade	2.385	11.630	847	13.991
Condomínio	1.004	3.105	1.037	3.136
Emolumentos legais e cartorários	173	667	8	67
Outras	4.722	12.223	3.445	11.666
Total	84.382	249.071	76.988	220.985

Notas Explicativas

	Consolidado			
	Trimestre de 2024	Acumulado de 2024	Trimestre de 2023	Acumulado de 2023
Serviços de terceiros	4.943	13.648	4.500	12.379
Serviços do sistema financeiro	11.034	31.318	10.616	29.828
Aluguéis	7.749	21.721	6.274	18.308
Serviços técnicos especializados	15.206	36.145	7.851	23.880
Processamento de dados	20.671	63.238	18.741	56.211
Comunicações	1.114	3.581	1.304	3.836
Despesas de viagem	2.270	9.796	2.737	6.937
Depreciações e amortizações	14.585	40.461	11.562	29.210
Promoções e relações públicas	521	1.164	6.750	7.074
Publicações	52	222	6	59
Contribuições filantrópicas	165	165	-	-
Transportes	897	2.544	817	2.385
Manutenção e conservação de bens	685	2.478	419	1.484
Água, energia e gás	322	994	350	1.026
Materiais	31	211	171	364
Seguros	199	1.177	199	667
Propaganda e publicidade	2.413	11.663	847	13.991
Condomínio	1.004	3.105	1.037	3.136
Emolumentos legais e cartorários	173	690	8	67
Outras	5.386	13.792	3.602	12.077
Total	89.420	258.113	77.791	222.919

17. Outras receitas operacionais

As outras receitas operacionais, nos trimestres findos em 30 de setembro 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	250	868	128	4.701
Recuperação de encargos e despesas	6	489	227	6.696
Reversão de outras provisões	3.960	18.147	11.433	-
Reversão de provisão para contingências	2.698	2.908	221	221
Outras receitas	50	229	117	341
Total	6.964	22.641	12.126	11.959

	Consolidado			
	Trimestre de 2024	Acumulado de 2024	Trimestre de 2023	Acumulado de 2023
Juros e atualização monetária de ativos	251	872	237	5.070
Recuperação de encargos e despesas	6	509	227	6.696
Reversão de outras provisões	3.642	17.829	11.433	-
Reversão de provisão para contingências	2.698	2.908	221	221
Reversão de provisão - operações de pré-pagamento	-	831	-	-
Outras receitas	51	328	117	343
Total	6.648	23.277	12.235	12.330

Notas Explicativas

18. Outras despesas operacionais

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

	Banco			
	Trimestre de 2024	Acumulado de 2024	Trimestre de 2023	Acumulado de 2023
Constituição de outras provisões	-	-	-	5.517
Provisão para contingências	-	-	-	666
Comissões vinculadas a operações	82	337	511	1.335
Taxa sobre antecipação de fornecedores	-	-	659	1.958
Outras despesas	4.394	5.844	1.010	6.118
Total	4.476	6.181	2.180	15.594

	Consolidado			
	Trimestre de 2024	Acumulado de 2024	Trimestre de 2023	Acumulado de 2023
Constituição de outras provisões	-	-	-	5.517
Provisão para contingências	-	-	-	666
Provisão pré-pagamento	1.611	1.611	1.245	2.598
Comissões vinculadas a operações	995	1.250	511	1.352
Dividendos desproporcional	-	-	635	1.318
Taxa sobre antecipação de fornecedores	-	-	659	1.958
Outras despesas	4.951	6.415	993	6.103
Total	7.557	9.276	4.043	19.512

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 setembro de 2024 são demonstradas a seguir:

	Banco			
	Dezembro de 2023	Adições	Baixas	Setembro de 2024
Ativos fiscais diferidos				
Diferenças temporárias:				
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	514.703	311.094	(431.691)	394.106
Provisão para garantias financeiras prestadas	28.329	5.136	-	33.465
Provisão para ativos não financeiros mantidos para venda	37.564	948	-	38.512
Ajuste a valor de mercado de títulos e instrumentos financeiros derivativos	489.712	403.981	(430.903)	462.790
Resultados não realizados em mercados de liquidação futura	28.572	30.492	(25.383)	33.681
Ajuste ao valor de mercado – títulos disponíveis para venda	33.988	79.391	(20.482)	92.897
Outros	101.450	152.403	(56.381)	197.472
Prejuízo fiscal – base negativa de CSLL	-	91.744	-	91.744
Total	1.234.318	1.075.189	(964.840)	1.344.667
Obrigações fiscais diferidas				
Diferenças temporárias:				
Ajuste a valor de mercado de títulos e instrumentos financeiros derivativos	(278.543)	(395.068)	236.018	(437.593)
Resultados não realizados em mercados de liquidação futura	(50.057)	(11.665)	48.568	(13.154)
Ajuste ao valor de mercado – títulos disponíveis para venda	(12.235)	(11.281)	11.053	(12.463)
Outros	(9.403)	-	9.403	-
Total	(350.238)	(418.014)	305.042	(463.210)
Saldo líquido	884.080	657.175	(659.798)	881.457

Notas Explicativas

	Consolidado		
	Dezembro de 2023	Adições	Setembro de 2024
Ativos fiscais diferidos			
Diferenças temporárias:			
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	517.071	311.900	(432.231)
Provisão para garantias financeiras prestadas	28.329	5.136	-
Provisão para ativos não financeiros mantidos para venda	37.564	948	-
Ajuste a valor de mercado de títulos e instrumentos financeiros derivativos	489.712	403.981	(430.903)
Resultados não realizados em mercados de liquidação futura	28.572	30.492	(25.383)
Ajuste ao valor de mercado – títulos disponíveis para venda	33.987	79.395	(20.482)
Outros	101.812	162.515	(62.796)
Prejuízo fiscal – base negativa de CSLL	-	107.324	(1.450)
Total	1.237.047	1.101.691	(973.245)
			1.365.493
Obrigações fiscais diferidas			
Diferenças temporárias:			
Ajuste a valor de mercado de títulos e instrumentos financeiros derivativos	(344.016)	(441.411)	239.711
Resultados não realizados em mercados de liquidação futura	(50.056)	(11.665)	48.568
Ajuste ao valor de mercado – títulos disponíveis para venda	(12.237)	(11.288)	11.056
Outros	(9.403)	-	9.403
Total	(415.712)	(464.364)	308.738
			(571.338)
Saldo líquido	821.335	637.327	(664.507)
			794.155

O efeito em 30 de setembro de 2024 na movimentação dos crédito tributários e obrigações fiscais diferidas, no resultado, foi de despesa de R\$ 61.304 no Banco e de R\$ 85.859 no Consolidado. (despesa de R\$ 9.853 no Banco e despesa de R\$ 24.131 no Consolidado em 30 de setembro de 2023).

O efeito apurado no patrimônio líquido foi de receita, de R\$ 58.681 no Banco e de R\$ 58.682 no Consolidado (receita de R\$ 10.906 no Banco e R\$ 10.874 no consolidado em 30 de setembro de 2023).

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

Exercício	Setembro de 2024			Consolidado
	Ativo	Banco Passivo	Líquido	Líquido
2024	751.504	(463.210)	288.294	288.145
2025	202.120	-	202.120	114.968
2026	65.530	-	65.530	65.530
2027	53.109	-	53.109	53.109
2028	131.018	-	131.018	131.018
2029	32.230	-	32.230	32.230
Acima de 5 anos	109.156	-	109.156	109.156
Total	1.344.667	(463.210)	881.457	794.156
Valor presente - Selic	1.163.396	(451.638)	711.758	634.817

Notas Explicativas

Dezembro 2023				
Exercício	Banco		Líquido	Consolidado Líquido
	Ativo	Passivo		
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

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 15% para as distribuidoras de valores mobiliários 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 setembro 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	246.902	693.496	208.221	537.769
Encargos totais de imposto de renda e contribuição social	(111.106)	(312.074)	(93.699)	(241.995)
Resultado líquido de realizações e constituições de passivos diferidos líquidos de créditos tributários no período	14.171	49.812	13.218	9.853
Receitas / despesas não tributáveis líquidas de despesas não dedutíveis	28.711	60.998	23.778	65.415
Resultados de participações societárias	23.368	71.594	16.819	43.665
Juros sobre o capital próprio	44.856	129.670	39.884	123.062
Outros valores	22.340	96.012	33.215	92.203
Total do imposto de renda e contribuição social sobre os resultados correntes	22.340	96.012	33.215	92.203
Impostos e contribuições diferidos	14.172	61.305	13.218	9.853
Total do resultado de imposto de renda e contribuição social	8.168	34.707	19.997	82.350

	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	276.712	757.526	226.703	584.623
Encargos totais de imposto de renda e contribuição social	(145.432)	(427.996)	(115.915)	(299.345)
Resultado líquido de realizações e constituições de passivos diferidos líquidos de créditos tributários no período	35.314	87.196	21.727	27.713
Receitas / despesas não tributáveis líquidas de despesas não dedutíveis	50.413	159.542	39.510	115.986
Juros sobre o capital próprio	44.856	141.671	39.884	123.062
Outros valores	22.388	96.123	33.175	92.211
Total do imposto de renda e contribuição social sobre os resultados correntes	7.539	56.536	18.381	59.627
Impostos e contribuições diferidos	29.181	85.859	16.866	24.131
Total do resultado de imposto de renda e contribuição social	(21.642)	(29.323)	1.515	35.496

Notas Explicativas

20. Partes relacionadas

a) Empresas controladas e ligadas

Os valores abaixo se referem a transações do Banco com empresas controladas e empresas ligadas. Nas operações envolvendo partes relacionadas foram praticadas taxas e condições usuais de mercado nas datas das transações. No período 30 de setembro de 2024 e 31 de dezembro de 2023 e nos trimestres findos em 30 de setembro de 2024 e 30 de setembro de 2023, os saldos das transações entre partes relacionadas, são os seguintes:

Operações / Partes relacionadas	Prazos	Remuneração	Ativo/ (Passivo)		Receitas/ (Despesas)	
			30/09/2024	31/12/2023	30/09/2024	30/09/2023
Disponibilidades			4	497	-	-
Arab Banking Corporation - New York (3)	S/ Vencto.	N/A	4	488	-	-
ABC International Bank - Milan (3)	S/ Vencto.	N/A	-	9	-	-
Operações de crédito			5.567	15.941	220	650
Administradores	04/01/2027	CDI+3,05 a.a	5.567	15.941	220	650
Valores a receber			2.796	1.947	-	200
ABC Brasil Com. de Energia Ltda. (2)	29/11/2024	N/A	210	208	-	-
ABC Brasil Corretora de Seguros Ltda (2)	29/11/2024	N/A	1.552	1.141	-	-
ABC Brasil Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários S.A. (2)	29/11/2024	N/A	412	-	-	200
ABC Brasil Investment Banking Holding Ltda (2)	29/11/2024	N/A	219	138	-	-
ABC DCM Ltda (2)	29/11/2024	N/A	372	260	-	-
ABC M&A e ECM Ltda (2)	29/11/2024	N/A	31	-	-	-
ABC Brasil Adm. e Participações Ltda. (2)	29/11/2024	N/A	-	200	-	-
Títulos e valores mobiliários			232.295	236.927	6.260	5.151
Barauna FIM CP Investimento no Exterior	S/ Vencto.	N/A	2.423	1.126	(27)	1
ABC Brasil Com. de Energia Ltda. (2)	10/07/2025	CDI	205.601	211.891	6.334	5.135
Fundo de investimento em direitos creditórios NP ABC I.	S/ Vencto.	N/A	24.271	23.910	(47)	15
Depósitos à vista			(9.549)	(12.517)	-	-
ABC Brasil Adm. e Participações Ltda. (2)	S/ Vencto.	N/A	(513)	(47)	-	-
ABC Brasil Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários S.A. (2)	S/ Vencto.	N/A	(138)	(2.152)	-	-
Marsau Comercial Exportadora e Importadora Ltda. (3)	S/ Vencto.	N/A	(369)	(1.121)	-	-
ABC Brasil Investment Banking Holding Ltda (2)	S/ Vencto.	N/A	(463)	(31)	-	-
Visio Gestora de Créditos Ltda (2)	S/ Vencto.	N/A	(50)	(20)	-	-
ABC Brasil Corretora de Seguros Ltda (2)	S/ Vencto.	N/A	(2)	(270)	-	-
ABC Brasil Com. de Energia Ltda. (2)	S/ Vencto.	N/A	(2.049)	(6.953)	-	-
ABC DCM Ltda (2)	S/ Vencto.	N/A	(4.742)	(1.707)	-	-
ABC Holding Financeira Ltda (2)	S/ Vencto.	N/A	(29)	(23)	-	-
ABC M&A e ECM Ltda (2)	S/ Vencto.	N/A	(918)	(104)	-	-
Administradores	S/ Vencto.	N/A	(276)	(89)	-	-
Depósitos a prazo e recursos de aceites e emissão de títulos			(832.371)	(98.309)	(14.907)	(4.047)
Marsau Comercial Exportadora e Importadora Ltda. (4)	31/10/2024	5,50 % a.a	(56)	(48)	(1)	(2)
Marsau Uruguay Holdings Sociedad Anonima (1)	31/10/2024	4,70 % a.a	(45.064)	(1.199)	(537)	(14)
ABC Brasil Corretora de Seguros Ltda (2)	01/10/2026	CDI	(18.047)	(33.112)	(343)	(368)
ABC Brasil Com. de Energia Ltda. (2)	03/08/2026	CDI	(680.643)	(42.195)	(11.344)	(1.858)
ABC DCM Ltda (2)	12/08/2026	CDI	(4.707)	-	(86)	-
ABC Brasil Investment Banking Holding Ltda (2)	21/08/2026	CDI	(69.448)	-	(1.258)	-
Administradores	(a)	(a)	(14.406)	(21.755)	(1.340)	(1.805)

Notas Explicativas

Operações / Partes relacionadas	Prazos	Remuneração	Ativo/ (Passivo)		Receitas/ (Despesas)	
			30/09/2024	31/12/2023	30/09/2024	30/09/2023
Captações no mercado aberto			(1.768)	(29.067)	(50)	-
ABC Brasil Corretora de Seguros Ltda (2)	01/10/2024	CDI	(50)	-	-	-
Visio Gestora de Créditos Ltda (2)	01/10/2024	CDI	(1.718)	(4.451)	-	-
ABC DCM Ltda (2)	11/01/2024	CDI	-	(18.636)	(24)	-
ABC Brasil Investment Banking Holding Ltda (2)	04/01/2024	CDI	-	(2.422)	(10)	-
ABC M&A e ECM Ltda (2)	08/01/2024	CDI	-	(3.558)	(16)	-
Obrigações por empréstimos			-	(98.024)	(1.271)	(1.203)
		Term SOFR (3 meses) + 1,20% a.a				
Arab Banking Corporation - New York (3)	22/01/2024		-	(98.024)	(1.271)	(1.203)
Instrumentos financeiros derivativos			(2.555)	(1.828)	(4.093)	(516)
		Variação Cambial				
ABC Brasil Com. de Energia Ltda. (2)	02/06/2025		(2.555)	(1.828)	(4.093)	(516)
Comissão de prestação de serviços			-	-	6.888	4.289
ABC Brasil Corretora de Seguros Ltda (2)	30/09/2024	N/A	-	-	6.888	4.289
Garantias financeiras prestadas			169	-	5	-
		Comissão 3%				
ABC M&A e ECM Ltda (2)	25/08/2025		169	-	5	-

(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.

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

Notas Explicativas

Banco está inserido e suas tendências; (v) as bases financeiras sustentáveis de longo prazo e ajustes nos pagamentos futuros em função dos riscos assumidos, das oscilações do custo do capital e das projeções de liquidez; (vi) o desempenho individual dos administradores com base no contrato de metas celebrado por cada administrador na forma prevista no PLR e arquivado na sede do Banco; (vii) o desempenho da unidade de negócios; e (viii) a relação entre o desempenho individual dos administradores, o desempenho da unidade de negócio e o desempenho do Banco como um todo e os riscos assumidos.

A Remuneração Variável será calculada:

I - Para os Diretores sem designação específica:

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

II - Aos membros do Comitê Executivo:

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

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

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

Notas Explicativas

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 setembro de 2024 e 2023 e acumulado de 2024 e 2023 estão assim compostas:

	Setembro de 2024	Setembro de 2023	Acumulado de 2024	Acumulado de 2023
Remuneração fixa	9.917	10.251	30.231	26.321
Remuneração variável	3.986	6.682	12.545	15.921
Total de benefícios de curto prazo	13.903	16.933	42.776	42.242
Remuneração baseada em ações	24.235	30.276	74.600	82.583
Total de benefícios de longo prazo	24.235	30.276	74.600	82.583
Total	38.138	47.209	117.376	124.825

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:

	Setembro de 2024	Setembro de 2023
Quantidade no início do período	3.480.679	2.724.020
Ações outorgadas	981.698	2.101.218
Ações entregues	(1.649.478)	(1.344.559)
Quantidade no final do período	2.812.899	3.480.679

21. Dependência no exterior

Os saldos das operações praticadas com terceiros realizadas pela dependência no exterior em 30 de setembro de 2024 e 31 de dezembro de 2023 são demonstrados como seguem:

	Setembro de 2024	Dezembro de 2023
Ativos		
Disponibilidades	341.907	578.815
Aplicações interfinanceiras de liquidez	228.711	119.948
TVM e instrumentos financeiros derivativos	369.273	198.860
Operações de crédito - Líquido	3.745.098	2.413.401
Outros ativos	1.425.744	273.633
Total	6.110.733	3.584.657

Notas Explicativas

Passivos

Depósitos à vista	-	58
Depósitos a prazo	1.402.694	427.539
Relações interdependências	359	756
Obrigações por empréstimos no exterior	6.752.219	5.989.194
Instrumentos financeiros derivativos	183.977	82.180
Outras obrigações	1.484.704	127.612
Total	9.823.953	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\$ 54.803 (R\$ 84.291 negativo em 30 de setembro de 2023), e acumulado montante negativo de R\$ 281.127 (R\$ 87.730 positivo em 30 de setembro 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 trimestre findo 30 de setembro de 2024, o saldo de participações nos lucros é de R\$ 60.986 no Banco e R\$ 64.349 no Consolidado (R\$ 74.756 no Banco e R\$ 76.078 no Consolidado em 30 de setembro de 2023). No período acumulado em 30 de setembro de 2024 o saldo é de R\$ 177.670 no Banco e R\$ 187.566 no Consolidado (R\$ 192.736 no Banco e R\$ 196.225 no Consolidado em 30 de setembro 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\$ 591.263 (R\$ 552.231 em 31 de dezembro de 2023) e não foram provisionados. O detalhamento das principais causas são os seguintes:

Encargos previdenciários ("INSS")

O Banco está se defendendo de autuação para pagamentos de encargos previdenciários, sobre valores pagos a título de participação nos lucros e resultados dos exercícios de 2006 a 2014, 2016, 2017, 2018 e 2019 no valor de R\$ 439.518 (R\$ 406.466 em 31 de dezembro de 2023). Houve cancelamento da multa com relação aos anos de 2006 a 2008.

Notas Explicativas

IRPJ - Dedutibilidade PLR diretoria

Trata-se de cobrança de IRPJ incidente sobre a dedutibilidade de PLR pagos à diretoria nos exercícios de 2013, 2014, 2016, 2017 e 2019. Com relação ao ano de 2018, houve decisão administrativa favorável ao Banco com o cancelamento definitivo da exigência. Aguarda-se o julgamento dos demais casos na esfera administrativa. O valor da exigência monta a R\$ 92.240 (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. Posteriormente, foi proposta ação judicial visando ao cancelamento do débito, a qual foi julgada improcedente em primeira instância. Porém, após a interposição de recuso, este foi provido pelo Tribunal de Justiça para reconhecer a extinção do débito. O Município apresentou Recurso Especial, o qual aguarda julgamento. O valor envolvido é de R\$ 27.006 (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\$ 11.464 (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\$ 6.968 (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 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\$ 3.900 (R\$ 3.241 saldo em 31 de dezembro de 2023).

Notas Explicativas

ITR – sobre valor declarado

Trata-se de cobrança de ITR sobre excesso de área de imóvel rural. A Receita Federal está questionando aspectos formais da Declaração de ITR. O valor estimado da contingência corresponde a R\$ 2.215 (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\$ 1.406 (R\$ 1.338 em 31 de dezembro de 2023).

Compensação não homologada - CSLL

Compensação referente à saldo negativo de CSLL do ano-calendário de 2018. O despacho decisório reconheceu apenas parte do crédito e exigiu os débitos que se pretendia compensar acrescidos de multa e juros. Será apresentada defesa na esfera administrativa. O valor da exigência monta a R\$ 4.768 (não existia saldo em 31 de dezembro de 2023).

b) Contingências trabalhistas

Em 30 de setembro de 2024 as ações trabalhistas em andamento classificadas pelos nossos assessores jurídicos como perda provável totalizavam R\$ 12.983 - Nota 23.d (R\$ 13.267 em 31 de dezembro de 2023). As ações trabalhistas classificadas como perda possível totalizavam R\$ 55.967 (R\$ 53.144 em 31 de dezembro de 2023) e não foram provisionadas.

c) Contingências cíveis

Em 30 de setembro de 2024, as ações cíveis em andamento classificadas pelos nossos assessores jurídicos como perda provável totalizavam R\$ 4.177 - Nota 23.d (R\$ 3.216 em 31 de dezembro de 2023). As ações cíveis classificadas como perda possível totalizavam R\$ 11.627 (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 trimestre – nota 13	5.310	13.377	3.968	22.655
Constituição / (Reversão)	(2.513)	(394)	209	(2.698)
No final do trimestre – nota 13	2.797	12.983 (b)	4.177 (a)	19.957

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

Notas Explicativas

24. Patrimônio líquido

a) Capital social

Em 30 de setembro 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 período findo em 30 de setembro 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
30/09/2024	99.680		44.856
Total	288.155		129.670

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
30/09/2023	88.633		39.884
Total	273.472		123.062

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 3.951.194 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 - Equalização de dividendos

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

ii) Reserva de lucros - Recompra de ações

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

e) Ações em tesouraria

Durante o período findo em 30 de setembro 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 1.727.700 ações preferenciais (615.000 em 30 de setembro de 2023).

Em 30 de setembro de 2024 o valor total de ações recompradas em tesouraria é de R\$79.701 equivalente à 4.463.950 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 setembro de 2024 é de R\$ 17,85 reais (R\$ 15,81 em 31 de dezembro de 2023).

Movimentações das ações em tesouraria:

	Setembro de 2024	Dezembro de 2023
No início do período	4.385.728	5.237.311
Recompra	1.727.700	615.000
Ações entregues	(1.649.478)	(1.466.583)
No final do período	4.463.950	4.385.728

Notas Explicativas

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 período findo em 30 de setembro de 2024 e 2023, excluindo as ações compradas pela sociedade e mantidas como ações em tesouraria (Nota 24 e).

	<u>Trimestre 2024</u>	<u>Acumulado 2024</u>	<u>Trimestre 2023</u>	<u>Acumulado 2023</u>
Lucro atribuível aos acionistas dos controladores da Companhia	255.070	728.203	228.218	620.119
Quantidade diária média ponderada de ações	232.709.186	232.709.186	221.181.897	221.181.897
Lucro básico por ação (em reais)	<u>1,10</u>	<u>3,13</u>	<u>1,03</u>	<u>2,80</u>

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.

	<u>Trimestre 2024</u>	<u>Acumulado 2024</u>	<u>Trimestre 2023</u>	<u>Acumulado 2023</u>
Lucro atribuível aos acionistas dos controladores da Companhia	255.070	728.203	228.218	620.119
Quantidade diária média ponderada de ações em circulação	236.178.130	236.178.130	224.113.137	224.113.137
Lucro diluído por ação (em reais)	<u>1,08</u>	<u>3,08</u>	<u>1,02</u>	<u>2,77</u>

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 setembro de 2024 apurado com base no conglomerado prudencial é de 16,07% (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:

Notas Explicativas

	Setembro de 2024	Dezembro de 2023
Risco de crédito	3.516.753	3.204.109
Taxas de juros	149.130	218.362
Commodities	80.151	116.613
Ações	-	72
Risco operacional	277.512	270.034
Cambial	23.534	22.066
DRC	44.959	-
CVA	62.473	36.430
Patrimônio de Referência Exigido - PRE	4.154.512	3.867.686
Patrimônio de Referência - PR	8.345.252	7.225.300
Excesso de patrimônio em relação ao limite	4.190.740	3.357.614
Conciliação Patrimônio Líquido		
Patrimônio Líquido	6.396.083	5.885.371
Letras Financeiras Subordinadas - Nível II	1.256.828	1.079.608
Letras Financeiras Perpétuas - Nível I	1.043.311	502.457
Ativos intangíveis	(218.736)	(211.142)
Participação de não controladores	(20.793)	(15.053)
Objeto de Financiamento de Entidades do Conglomerado	(5.567)	(15.941)
Ativo Fiscal Diferido	(105.874)	
Total Patrimônio de Referência x Patrimônio Líquido	8.345.252	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\$ 3.635.430 por acordo de compensação no período findo em 30 de setembro de 2024 (R\$ 1.648.224 em 31 de dezembro de 2023).

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 setembro de 2024 e 2023.

	Setembro de 2024	Setembro de 2023
Patrimônio líquido em BRGAAP	6.396.084	5.723.257
Provisão para perdas sobre empréstimos e adiantamentos a clientes	(a) (40.524)	(15.101)
Provisões sobre fianças	(a) 3.256	2.824
Estorno de ajuste de marcação a mercado – Ativos custo amortizado	76.443	18.258
Outros ajustes	(12.522)	(6.087)
Patrimônio líquido em IFRS	6.422.737	5.723.151
Lucro líquido em BRGAAP	728.203	620.119
Provisão para perdas sobre empréstimos e adiantamentos a clientes	(a) (28.704)	(34.037)
Provisões sobre fianças	(a) 337	(6.816)
Outros ajustes	3.994	(26)
Lucro líquido em IFRS	703.830	579.240

Notas Explicativas

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 setembro 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 setembro de 2024, que compreendem os balanços patrimoniais em 30 de setembro de 2024 e as respectivas demonstrações do resultado e do resultado abrangente para o período de três e de nove meses findo naquela data e das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para período de nove meses findo naquela data, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

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 nove meses findo em 30 de setembro 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 período 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, 6 de novembro 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 / 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 setembro de 2024.

São Paulo, 06 de novembro 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 setembro de 2024.

São Paulo, 06 de novembro de 2024.

Sergio Lulia Jacob
Diretor Presidente

Sérgio Ricardo Borejo
Diretor Vice-Presidente Administrativo

Marcos Chadalakian
Diretor