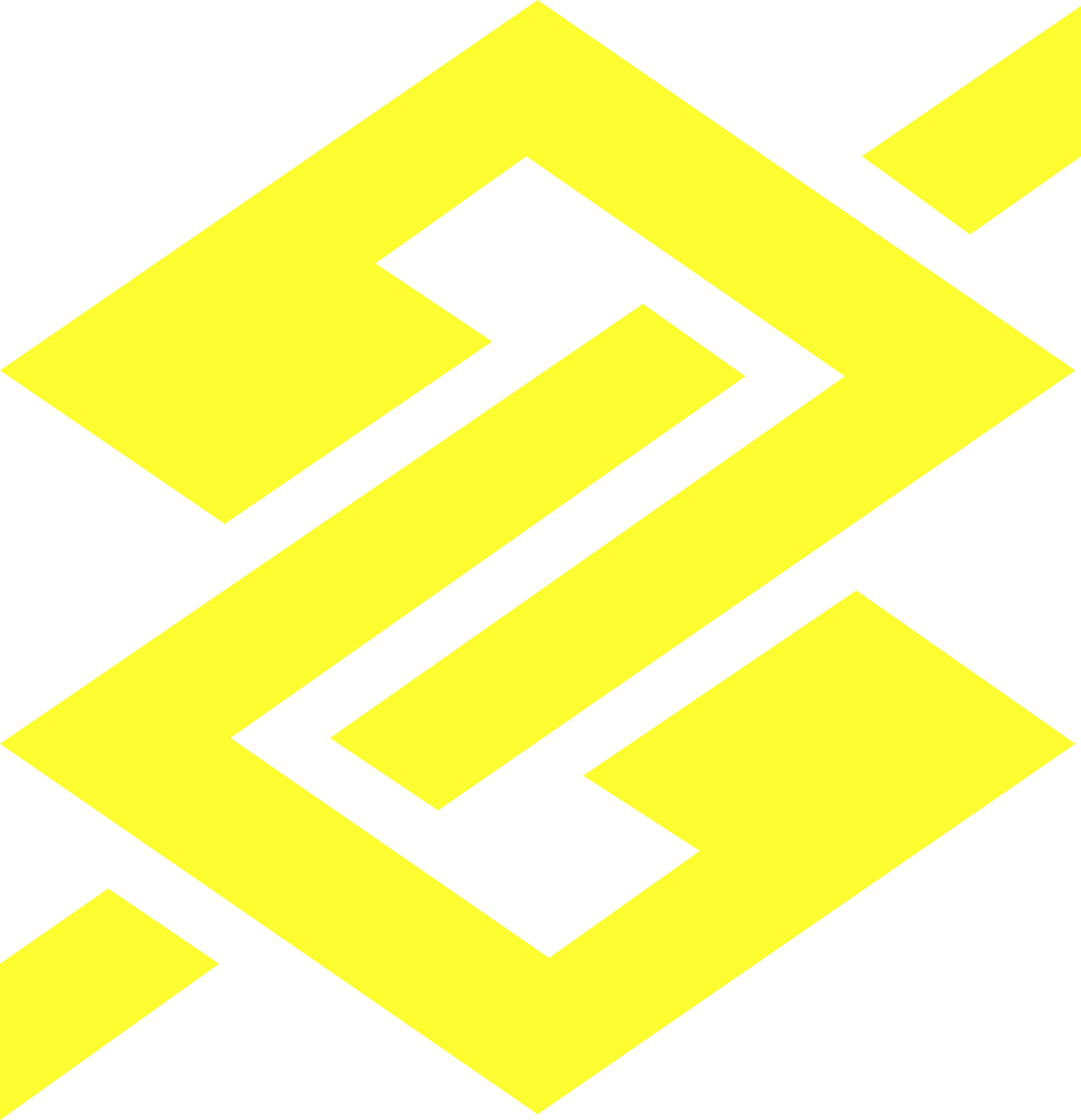
Tela de computador com fundo azul

Descrição gerada automaticamente com confiança média

31 de março de 2025



Contábeis

Demonstrações

Índice

**Índice**

[Índice 2](#_Toc198218361)

[Demonstrações Contábeis 3](#_Toc198218362)

[Balanço patrimonial 3](#_Toc198218363)

[Demonstração do resultado 4](#_Toc198218364)

[Demonstração do resultado abrangente 5](#_Toc198218365)

[Demonstração das mutações do patrimônio líquido 6](#_Toc198218366)

[Demonstração dos fluxos de caixa 8](#_Toc198218367)

[Demonstração do valor adicionado 9](#_Toc198218368)

[Notas Explicativas às demonstrações Contábeis 10](#_Toc198218369)

[1 – O Banco e suas operações 10](#_Toc198218370)

[2 – Apresentação das demonstrações contábeis 11](#_Toc198218371)

[3 – Resumo das principais práticas contábeis 18](#_Toc198218372)

[4 – Principais julgamentos e estimativas contábeis 31](#_Toc198218373)

[5 – Aquisições, vendas e reestruturações societárias 34](#_Toc198218374)

[6 – Informações por segmento 35](#_Toc198218375)

[7 – Caixa e equivalentes de caixa 38](#_Toc198218376)

[8 – Depósitos no Banco Central do Brasil 39](#_Toc198218377)

[9 – Aplicações Interfinanceiras de Liquidez 40](#_Toc198218378)

[10 – Títulos e Valores Mobiliários 42](#_Toc198218379)

[11 – Instrumentos financeiros derivativos 47](#_Toc198218380)

[12 – Carteira de crédito 55](#_Toc198218381)

[13 – Outros ativos 70](#_Toc198218382)

[14 – Investimentos 71](#_Toc198218383)

[15 - Imobilizado 75](#_Toc198218384)

[16 – Intangível 76](#_Toc198218385)

[17 – Recursos de clientes 78](#_Toc198218386)

[18 – Recursos de instituições financeiras 80](#_Toc198218387)

[19 - Recursos de emissões de títulos e valores mobiliários 82](#_Toc198218388)

[20 – Outros passivos 85](#_Toc198218389)

[21 – Provisões e passivos contingentes 87](#_Toc198218390)

[22 – Tributos 91](#_Toc198218391)

[23 – Patrimônio líquido 94](#_Toc198218392)

[24 – Receitas de prestação de serviços 99](#_Toc198218393)

[25 – Despesas Administrativas 100](#_Toc198218394)

[26 – Outras receitas e outras despesas 101](#_Toc198218395)

[27 – Partes relacionadas 102](#_Toc198218396)

[28 – Benefícios a empregados 105](#_Toc198218397)

[29 – Valor justo dos instrumentos financeiros 116](#_Toc198218398)

[30 – Gerenciamento de riscos e de capital 120](#_Toc198218399)

[31 - Transferência de ativos financeiros 135](#_Toc198218400)

[32 – Resultado recorrente e não recorrente 136](#_Toc198218401)

[33 – Ativos e passivos circulantes e não circulantes 137](#_Toc198218402)

[34 – Outras informações 138](#_Toc198218403)

[35 – Eventos subsequentes 140](#_Toc198218404)

[Relatório dos Auditores Independentes 141](#_Toc198218405)

[Declaração dos membros do Conselho Diretor sobre as Demonstrações Financeiras 143](#_Toc198218406)

[Declaração dos membros do Conselho Diretor sobre o Relatório dos Auditores Independentes 144](#_Toc198218407)

[Membros da Administração 145](#_Toc198218408)

Demonstrações Contábeis

Balanço patrimonial

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Nota | Banco Múltiplo | Consolidado |
| 31/03/2025 | 31/03/2025 |
| **Ativo** |  |  |  |
| **Disponibilidades** | 7 | **25.529.489** | **28.366.355** |
| **Ativos financeiros** |  | **2.249.440.248** | **2.306.780.658** |
| Depósitos no Banco Central do Brasil | 8 | 114.515.317 | 114.515.317 |
| Aplicações interfinanceiras de liquidez | 9 | 361.657.016 | 363.560.837 |
| Títulos e valores mobiliários | 10.a | 498.781.863 | 523.573.584 |
| Instrumentos financeiros derivativos | 11 | 8.376.692 | 8.376.767 |
| Carteira de crédito | 12 | 1.201.599.228 | 1.223.818.276 |
| Outros ativos financeiros | 13 | 64.510.132 | 72.935.877 |
| **Perdas esperadas associadas ao risco de crédito** |  | **(87.399.581)** | **(88.865.524)** |
| Carteira de crédito | 12 | (83.020.378) | (83.392.910) |
| Demais ativos financeiros | 9, 10, 13 | (4.379.203) | (5.472.614) |
| **Ativos fiscais** |  | **84.572.183** | **88.107.675** |
| Correntes |  | 10.333.062 | 11.733.215 |
| Diferidos (créditos tributários) | 22 | 74.239.121 | 76.374.460 |
| **Investimentos** |  | **43.856.813** | **18.477.539** |
| Investimentos em controladas, coligadas e controladas em conjunto | 14 | 43.745.960 | 18.340.185 |
| Outros investimentos |  | 145.596 | 145.596 |
| Perdas por redução ao valor recuperável |  | (34.743) | (8.242) |
| **Imobilizado** | 15 | **12.013.179** | **12.500.931** |
| Imobilizações de uso |  | 25.699.583 | 26.235.608 |
| Direito de uso |  | 426.796 | 711.075 |
| Depreciação acumulada |  | (14.098.528) | (14.415.365) |
| Perdas por redução ao valor recuperável |  | (14.672) | (30.387) |
| **Intangível** | 16 | **11.536.563** | **11.570.865** |
| Ativos intangíveis |  | 20.690.372 | 21.217.808 |
| Amortização acumulada |  | (9.028.936) | (9.492.179) |
| Perdas por redução ao valor recuperável |  | (124.873) | (154.764) |
| **Outros ativos não financeiros** | 13 | **40.107.034** | **44.053.481** |
| **Total do ativo** |  | **2.379.655.928** | **2.420.991.980** |
|  |  |  |  |
| **Passivo** |  |  |  |
| **Passivos financeiros** |  | **2.110.753.622** | **2.128.580.613** |
| Recursos de clientes | 17 | 825.992.110 | 864.972.382 |
| Recursos de instituições financeiras | 18 | 772.287.833 | 749.565.355 |
| Recursos de emissões de títulos e valores mobiliários | 19 | 345.024.588 | 350.032.753 |
| Instrumentos financeiros derivativos | 11 | 5.093.034 | 5.098.161 |
| Outros passivos financeiros | 20 | 162.356.057 | 158.911.962 |
| **Provisões** |  | **31.154.035** | **32.498.833** |
| Cíveis, fiscais e trabalhistas | 21 | 25.294.473 | 25.680.706 |
| Outras provisões |  | 5.859.562 | 6.818.127 |
| **Passivos fiscais** |  | **14.256.375** | **16.257.894** |
| Correntes |  | 1.560.714 | 3.322.868 |
| Diferidos | 22 | 12.695.661 | 12.935.026 |
| **Outros passivos não financeiros** | 20 | **48.849.013** | **59.465.235** |
| **Total do passivo** |  | **2.205.013.045** | **2.236.802.575** |
|  |  |  |  |
| **Patrimônio líquido** |  |  |  |
| Capital | 23.b | 120.000.000 | 120.000.000 |
| Instrumento elegível ao capital principal | 23.c | -- | 5.100.000 |
| Reservas de capital | 23.d | 1.415.473 | 1.416.468 |
| Reservas de lucros | 23.d | 78.861.843 | 78.325.478 |
| Outros resultados abrangentes | 23.h | (20.681.572) | (20.681.572) |
| Ações em tesouraria | 23.l | (257.665) | (258.660) |
| Lucros ou prejuízos acumulados |  | (4.695.196) | (4.695.196) |
| Participação dos não controladores | 23.i | -- | 4.982.887 |
| **Total do patrimônio líquido** | 23 | **174.642.883** | **184.189.405** |
| **Total do passivo e patrimônio líquido** |  | **2.379.655.928** | **2.420.991.980** |
| As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis. | | | |

Demonstração do resultado

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Nota | Banco Múltiplo | Consolidado |
| 1º Trimestre/2025 | 1º Trimestre/2025 |
| **Receitas da intermediação financeira** |  | **61.983.104** | **64.566.016** |
| Carteira de crédito | 12.b | 35.952.497 | 36.991.788 |
| Aplicações interfinanceiras de liquidez | 9.b | 8.218.419 | 8.222.818 |
| Títulos e valores mobiliários | 10.f | 13.704.391 | 15.238.568 |
| Instrumentos financeiros derivativos | 11.e | (1.175.717) | (1.199.447) |
| Aplicações compulsórias | 8.b | 2.036.017 | 2.036.017 |
| Outros ativos financeiros |  | 3.247.497 | 3.276.272 |
|  |  |  |  |
| **Despesas da intermediação financeira** |  | **(39.372.267)** | **(39.961.582)** |
| Recursos de instituições financeiras | 18.e | (16.934.235) | (16.380.056) |
| Recursos de clientes | 17.c | (13.330.832) | (14.386.501) |
| Recursos de emissões de títulos e valores mobiliários | 19.d | (8.473.583) | (8.663.989) |
| Outras despesas de captação | 20.b | (633.617) | (531.036) |
|  |  |  |  |
| **(Perdas)/reversões esperadas associadas ao risco de crédito** |  | **(11.275.937)** | **(11.486.677)** |
| Carteira de crédito | 12.h | (11.474.103) | (11.525.107) |
| Garantias financeiras prestadas e outros compromissos |  | 152.216 | 168.800 |
| Demais ativos financeiros | 9.b, 10.h, 13.c | 45.950 | (130.370) |
|  |  |  |  |
| **Resultado da intermediação financeira** |  | **11.334.900** | **13.117.757** |
|  |  |  |  |
| **Outras receitas/despesas operacionais** |  | **(2.624.493)** | **(2.498.012)** |
| Receitas de prestação de serviços | 24 | 4.658.011 | 8.361.470 |
| Despesas de pessoal | 25.a | (5.737.466) | (6.322.175) |
| Outras despesas administrativas | 25.b | (3.719.124) | (3.631.345) |
| Despesas tributárias | 22.c | (1.547.309) | (2.173.423) |
| Resultado de participações em controladas, coligadas e controladas em conjunto | 14.a | 3.806.784 | 1.758.903 |
| Outras receitas/despesas | 26 | (85.389) | (491.442) |
|  |  |  |  |
| **Provisões** | **21.b** | **(2.825.246)** | **(2.838.360)** |
| Cíveis, fiscais e trabalhistas |  | (2.813.799) | (2.826.913) |
| Outras |  | (11.447) | (11.447) |
|  |  |  |  |
| **Resultado operacional** |  | **5.885.161** | **7.781.385** |
|  |  |  |  |
| **Resultado não operacional** |  | **(27.893)** | **39.089** |
|  |  |  |  |
| **Resultado antes dos tributos e participações** |  | **5.857.268** | **7.820.474** |
|  |  |  |  |
| **Imposto de renda e contribuição Social** | **22** | **1.807.031** | **590.415** |
|  |  |  |  |
| **Participação de empregados e administradores no lucro** |  | **(865.457)** | **(869.297)** |
|  |  |  |  |
| **Participação dos não controladores** | **23.i** | **--** | **(769.527)** |
|  |  |  |  |
| **Lucro líquido** |  | **6.798.842** | **6.772.065** |
|  |  |  |  |
| **Lucro líquido atribuível aos acionistas** |  |  |  |
| Controladores |  | 6.798.842 | 6.772.065 |
| Não controladores |  | -- | 769.527 |
|  |  |  |  |
| **Lucro por ação** | **23.e** |  |  |
| Número médio ponderado de ações – básico e diluído |  | 5.709.128.303 |  |
| Lucro básico e diluído por ação (R$) |  | 1,19 |  |
| As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis. | | | | |

Demonstração do resultado abrangente

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Banco Múltiplo | Consolidado |
| 1º Trimestre/2025 | 1º Trimestre/2025 |
| **Lucro Líquido atribuível aos acionistas controladores** | **6.798.842** | **6.772.065** |
| Participação dos acionistas não controladores | -- | 769.527 |
| **Lucro líquido atribuível aos acionistas** | **6.798.842** | **7.541.592** |
|  |  |  |
| **Itens que podem ser reclassificados para a Demonstração do Resultado** |  |  |
|  |  |  |
| **Ativos financeiros ao valor justo em outros resultados abrangentes** | **1.190.997** | **1.033.702** |
| Ganhos/(perdas) não realizados sobre ativos financeiros ao valor justo em outros resultados abrangentes | 2.085.402 | 2.056.214 |
| (Ganhos)/perdas realizados sobre ativos financeiros ao valor justo – reclassificados para o resultado | 80.203 | (122.934) |
| Efeito tributário | (974.608) | (899.578) |
|  |  |  |
| **Participação no resultado abrangente de investimentos em controladas, coligadas e controladas em conjunto** | **(111.501)** | **12.663** |
| Ganhos/(perdas) não realizados sobre ativos financeiros ao valor justo em outros resultados abrangentes | (92.212) | 86.536 |
| Ganhos/(perdas) não realizados sobre hedge de fluxo de caixa | (28.212) | (28.212) |
| Ganhos/(perdas) não realizados em outros resultados abrangentes | (20.020) | (25.262) |
| Efeito tributário | 28.943 | (20.399) |
|  |  |  |
| **Hedge de investimento líquido no exterior** | **74.930** | **74.930** |
| Ganhos/(perdas) não realizados sobre hedge de investimento líquido no exterior | 136.235 | 136.235 |
| Efeito tributário | (61.305) | (61.305) |
|  |  |  |
| **Ajustes de conversão de investimentos no exterior** | **(645.758)** | **(784.709)** |
|  |  |  |
| **Itens que não podem ser reclassificados para a Demonstração do Resultado** |  |  |
|  |  |  |
| **Ativos financeiros ao valor justo em outros resultados abrangentes** | **124.937** | **115.129** |
| Ganhos/(perdas) não realizados sobre ativos financeiros ao valor justo em outros resultados abrangentes | 226.549 | 206.001 |
| Efeito tributário | (101.612) | (90.872) |
|  |  |  |
|  |  |  |
| **Outros resultados abrangentes líquidos de efeitos tributários** | **633.605** | **451.715** |
|  |  |  |
| **Resultado abrangente do período** | **7.432.447** | **7.993.307** |
|  |  |  |
| Resultado abrangente atribuível aos acionistas controladores | 7.432.447 | 7.405.669 |
| Resultado abrangente atribuível aos acionistas não controladores | -- | 587.638 |
| As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis. | | |

Demonstração das mutações do patrimônio líquido

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Banco Múltiplo | | Nota | Capital | Reservas de capital | Reservas de lucros | | Outros resultados abrangentes | Ações em tesouraria | Lucros ou prejuízos acumulados | Total | |
| Reserva legal | Reservas estatutárias |
| **Saldos em 31/12/2024** | |  | **120.000.000** | **1.410.594** | **15.221.388** | **66.401.024** | **(21.892.443)** | **(262.046)** | **--** | **180.878.517** | |
| **Adoção da Resolução CMN n° 4.966/2021** | |  | **--** | **--** | **--** | **--** | **577.266** | **--** | **(11.530.338)** | **(10.953.072)** | |
| **Saldos em 01/01/2025** | |  | **120.000.000** | **1.410.594** | **15.221.388** | **66.401.024** | **(21.315.177)** | **(262.046)** | **(11.530.338)** | **169.925.445** | |
| Ajuste de avaliação patrimonial de ativos financeiros ao valor justo, líquidos de tributos | | 23.h | -- | -- | -- | -- | 1.239.832 | -- | -- | 1.239.832 | |
| Variação cambial de investimentos no exterior | | 23.h | -- | -- | -- | -- | (645.758) | -- | -- | (645.758) | |
| Hedge de fluxo de caixa | | 23.h | -- | -- | -- | -- | (15.516) | -- | -- | (15.516) | |
| Hedge de Investimento líquido no exterior | | 23.h | -- | -- | -- | -- | 74.930 | -- | -- | 74.930 | |
| Variação de participação no capital de coligadas/controladas | | 23.h | -- | -- | -- | -- | (2.020) | -- | -- | (2.020) | |
| Outros | |  | -- | -- | -- | -- | (17.863) | -- | 36.300 | 18.437 | |
| Transações com pagamento baseado em ações | |  | -- | 4.879 | -- | -- | -- | 4.381 | -- | 9.260 | |
| Lucro líquido | | 23.g | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 6.798.842 | 6.798.842 | |
| Destinações: | - Juros sobre o capital próprio | 23.f | -- | -- | -- | (2.760.569) | -- | -- | -- | (2.760.569) | |
| **Saldos em 31/03/2025** | |  | **120.000.000** | **1.415.473** | **15.221.388** | **63.640.455** | **(20.681.572)** | **(257.665)** | **(4.695.196)** | **174.642.883** | |
| **Mutações do período** | |  | **--** | **4.879** | **--** | **(2.760.569)** | **633.605** | **4.381** | **6.835.142** | **4.717.438** | |
| As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis. | | | | | | | | | | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Consolidado | | Nota | Capital | Instrumento elegível ao capital principal | Reservas de capital | Reservas de lucros | | Outros resultados abrangentes | Ações em tesouraria | Lucros ou prejuízos acumulados | Participação dos não controladores | Total |
| Reserva legal | Reservas estatutárias |
| **Saldos em 31/12/2024** | |  | **120.000.000** | **5.100.000** | **1.412.071** | **15.221.388** | **65.994.017** | **(21.892.443)** | **(263.523)** | **--** | **4.501.238** | **190.072.748** |
| **Adoção da Resolução CMN n° 4.966/2021** | |  | **--** | **--** | **--** | **--** | **--** | **577.266** | **--** | **(11.530.338)** | **(87.858)** | **(11.040.930)** |
| **Saldos em 01/01/2025** | |  | **120.000.000** | **5.100.000** | **1.412.071** | **15.221.388** | **65.994.017** | **(21.315.177)** | **(263.523)** | **(11.530.338)** | **4.413.380** | **179.031.818** |
| Ajuste de avaliação patrimonial de ativos financeiros ao valor justo, líquidos de tributos | | 23.h | -- | -- | -- | -- | -- | 1.239.832 | -- | -- | (37.559) | 1.202.273 |
| Variação cambial de investimentos no exterior | | 23.h | -- | -- | -- | -- | -- | (645.758) | -- | -- | (138.953) | (784.711) |
| Hedge de fluxo de caixa | | 23.h | -- | -- | -- | -- | -- | (15.516) | -- | -- | -- | (15.516) |
| Hedge de Investimento líquido no exterior | | 23.h | -- | -- | -- | -- | -- | 74.930 | -- | -- | -- | 74.930 |
| Variação de participação no capital de coligadas/controladas | | 23.h | -- | -- | -- | -- | -- | (2.020) | -- | -- | 104 | (1.916) |
| Outros | |  | -- | -- | -- | -- | -- | (17.863) | -- | 36.300 | (5.482) | 12.955 |
| Transações com pagamento baseado em ações | |  | -- | -- | 4.397 | -- | -- | -- | 4.863 | -- | -- | 9.260 |
| Variação de participação dos não controladores | |  | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | (18.130) | (18.130) |
| Lucro líquido | | 23.g | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 6.772.065 | 769.527 | 7.541.592 |
| Juros sobre instrumento elegível ao capital principal | |  | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | (102.581) | -- | (102.581) |
| Resultado não realizado | |  | -- | -- | -- | -- | (129.358) | -- | -- | 129.358 | -- | -- |
| Destinações: | - Juros sobre o capital próprio | 23.f | -- | -- | -- | -- | (2.760.569) | -- | -- | -- | -- | (2.760.569) |
| **Saldos em 31/03/2025** | |  | **120.000.000** | **5.100.000** | **1.416.468** | **15.221.388** | **63.104.090** | **(20.681.572)** | **(258.660)** | **(4.695.196)** | **4.982.887** | **184.189.405** |
| **Mutações do período** | |  | **--** | **--** | **4.397** | **--** | **(2.889.927)** | **633.605** | **4.863** | **6.835.142** | **569.507** | **5.157.587** |
| As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis. | | | | | | | | | | | | |

Demonstração dos fluxos de caixa

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Nota | Banco Múltiplo | Consolidado |
| 1º Trimestre/2025 | 1º Trimestre/2025 |
| **Fluxos de Caixa Provenientes das Operações** |  |  |  |
| **Lucro líquido** |  | **6.798.842** | **6.772.065** |
| **Ajustes ao lucro líquido** |  | **5.877.606** | **8.821.330** |
| Perdas esperadas associadas ao risco de crédito |  | 11.275.937 | 11.486.677 |
| Depreciações e amortizações |  | 1.036.972 | 1.071.986 |
| (Ganho) Perda cambial na conversão de ativos e passivos em moeda estrangeira |  | (6.633.734) | (7.112.837) |
| Resultado de participação em controladas, coligadas e controladas em conjunto | 14 | (3.806.784) | (1.758.903) |
| (Lucro) Prejuízo na alienação de valores e bens |  | (15.741) | (14.242) |
| Despesas com provisões fiscais, cíveis e trabalhistas e outras provisões | 21.d | 2.825.246 | 2.838.360 |
| Atualização de ativos/passivos atuariais e dos fundos de destinação do superávit | 29.d.4/f | (1.012.174) | (1.012.174) |
| Efeito das mudanças das taxas de câmbio em caixa e equivalentes de caixa |  | 4.470.492 | 4.902.711 |
| Resultado dos não controladores |  | -- | 769.527 |
| Imposto de Renda e Contribuição Social |  | (1.807.031) | (590.415) |
| Outros ajustes |  | (455.577) | (1.759.360) |
| **Lucro líquido ajustado** |  | **12.676.448** | **15.593.395** |
| **Variações Patrimoniais** |  | **29.900.086** | **32.073.345** |
| (Aumento) Redução em depósitos no Banco Central do Brasil |  | 3.082.273 | 3.082.273 |
| (Aumento) Redução em aplicações interfinanceiras de liquidez |  | 14.632.220 | 14.393.679 |
| (Aumento) Redução em ativos financeiros ao valor justo por meio do resultado |  | (12.077.896) | (15.416.601) |
| (Aumento) Redução em instrumentos financeiros derivativos |  | 1.085.071 | 1.101.458 |
| (Aumento) Redução na carteira de créditos, líquida de provisões |  | (17.265.912) | (16.012.707) |
| (Aumento) Redução em outros ativos financeiros |  | 2.191.848 | (6.400.993) |
| (Aumento) Redução em outros ativos |  | (11.329.668) | (5.584.422) |
| Imposto de renda e contribuição social pagos |  | (1.542.124) | (5.040.874) |
| (Redução) Aumento em recursos de clientes |  | (4.529.213) | (5.970.029) |
| (Redução) Aumento em recursos de instituições financeiras |  | 25.080.445 | 32.286.717 |
| (Redução) Aumento em recursos de emissões de títulos e valores mobiliários |  | 20.648.334 | 19.517.316 |
| (Redução) Aumento em outros passivos financeiros |  | (1.101.245) | 4.233.368 |
| (Redução) Aumento em outros passivos |  | 11.025.953 | 11.884.160 |
| **CAIXA GERADO PELAS (UTILIZADO NAS) OPERAÇÕES** |  | **42.576.534** | **47.666.740** |
|  |  |  |  |
| **Fluxos de Caixa Provenientes das Atividades de Investimento** |  |  |  |
| Compra de ativos financeiros ao valor justo em outros resultados abrangentes |  | (106.319.649) | (113.002.831) |
| Venda de ativos financeiros ao valor justo em outros resultados abrangentes |  | 61.760.481 | 69.421.747 |
| Compra de títulos e valores mobiliários ao custo amortizado |  | (11.648.340) | (13.097.167) |
| Resgate de títulos e valores mobiliários ao custo amortizado |  | 168.815 | 168.815 |
| Dividendos recebidos de coligadas e controladas |  | 7.011.815 | 3.586.758 |
| Aquisição de imobilizado de uso |  | (799.701) | (816.685) |
| Alienação de imobilizado de uso |  | 9.845 | 6.854 |
| Aquisição de intangíveis |  | (897.866) | (898.652) |
| **CAIXA GERADO PELAS (UTILIZADO NAS) ATIVIDADES DE INVESTIMENTO** |  | **(50.714.600)** | **(54.631.161)** |
|  |  |  |  |
| **Fluxos de Caixa Provenientes das Atividades de Financiamento** |  |  |  |
| (Redução) Aumento em obrigações por dívida subordinada |  | 5.607.019 | 5.607.019 |
| Dividendos pagos aos acionistas não controladores |  | -- | (1.429.575) |
| Dividendos e juros sobre o capital próprio pagos |  | (3.584.289) | (3.584.289) |
| Liquidação de arrendamentos |  | (382.433) | (382.433) |
| **CAIXA GERADO PELAS (UTILIZADO NAS) ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO** |  | **1.640.297** | **210.722** |
|  |  |  |  |
| **Variação Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa** |  | **(6.497.769)** | **(6.753.699)** |
| Início do período |  | 81.150.329 | 83.167.243 |
| Efeito das mudanças das taxas de câmbio em caixa e equivalentes de caixa |  | (4.470.492) | (4.902.711) |
| Fim do período |  | 70.182.068 | 71.510.833 |
| **Aumento (Redução) de Caixa e Equivalentes de Caixa** |  | **(6.497.769)** | **(6.753.699)** |
| As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis. | | | |

Demonstração do valor adicionado

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Nota | Banco Múltiplo | | Consolidado | |
|  | 1º Trimestre/2025 | | 1º Trimestre/2025 | |
| **Receitas** |  | **52.426.650** |  | **58.150.096** |  |
| Receitas da intermediação financeira |  | 61.983.104 |  | 64.566.016 |  |
| Receitas de prestação de serviços |  | 4.658.011 |  | 8.361.470 |  |
| Provisão para perdas associadas ao risco de crédito |  | (11.275.937) |  | (11.486.677) |  |
| Ganhos de capital |  | 7.831 |  | 76.311 |  |
| Outras receitas/(despesas) |  | (2.946.359) |  | (3.367.024) |  |
| **Despesas da intermediação financeira** |  | **(39.372.267)** |  | **(39.961.582)** |  |
| **Insumos Adquiridos de Terceiros** |  | **(2.202.795)** |  | **(2.077.028)** |  |
| Materiais, água, energia e gás | 25 | (122.098) |  | (132.192) |  |
| Serviços de terceiros | 25 | (207.521) |  | (136.970) |  |
| Comunicações | 25 | (110.225) |  | (127.389) |  |
| Processamento de dados | 25 | (535.242) |  | (409.974) |  |
| Transporte | 25 | (23.223) |  | (39.075) |  |
| Serviços de vigilância e segurança | 25 | (349.934) |  | (358.150) |  |
| Serviços do sistema financeiro | 25 | (117.121) |  | (148.610) |  |
| Propaganda e publicidade | 25 | (102.117) |  | (111.159) |  |
| Manutenção e conservação de bens | 25 | (330.801) |  | (226.389) |  |
| Outras |  | (304.513) |  | (387.120) |  |
| **Valor Adicionado Bruto** |  | **10.851.588** |  | **16.111.486** |  |
| Despesas de amortização/depreciação |  | (1.036.972) |  | (1.071.986) |  |
| **Valor Adicionado Líquido Produzido pela Entidade** |  | **9.814.616** |  | **15.039.500** |  |
| **Valor Adicionado Recebido em Transferência** |  | **3.806.784** |  | **1.758.903** |  |
| Resultado de participações em controladas, coligadas e controladas em conjunto |  | 3.806.784 |  | 1.758.903 |  |
| **Valor Adicionado a Distribuir** |  | **13.621.400** | **100,00%** | **16.798.403** | **100,00%** |
| **Valor Adicionado Distribuído** |  | **13.621.400** | **100,00%** | **16.798.403** | **100,00%** |
| **Pessoal** |  | **6.072.319** | **44,58%** | **6.616.031** | **39,39%** |
| Salários e honorários |  | 3.477.023 |  | 3.882.636 |  |
| Participação de empregados e administradores no lucro |  | 865.457 |  | 869.297 |  |
| Benefícios e treinamentos |  | 1.027.125 |  | 1.086.262 |  |
| FGTS |  | 206.984 |  | 216.775 |  |
| Outros encargos |  | 495.730 |  | 561.061 |  |
| **Impostos, Taxas e Contribuições** |  | **431.130** | **3,17%** | **2.318.697** | **13,80%** |
| Federais |  | 149.160 |  | 1.752.303 |  |
| Estaduais |  | 463 |  | 463 |  |
| Municipais |  | 281.507 |  | 565.931 |  |
| **Remuneração de Capitais de Terceiros** |  | **319.109** | **2,34%** | **322.083** | **1,92%** |
| Aluguéis | 25 | 319.109 |  | 322.083 |  |
| **Remuneração de Capitais Próprios** |  | **6.798.842** | **49,91%** | **7.541.592** | **44,89%** |
| Juros sobre capital próprio da União |  | 1.380.285 |  | 1.380.285 |  |
| Juros sobre capital próprio de outros acionistas |  | 1.380.284 |  | 1.380.284 |  |
| Juros sobre o instrumento elegível ao capital da União |  | -- |  | 102.581 |  |
| Lucro retido |  | 4.038.273 |  | 3.908.915 |  |
| Participação dos não controladores nos lucros retidos |  | -- |  | 769.527 |  |
| As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis. | | | | | |

Notas Explicativas às demonstrações Contábeis

1 – O Banco e suas operações

O Banco do Brasil S.A. ("Banco do Brasil" ou "Banco") é uma companhia aberta de direito privado, de economia mista, controlada pelo Governo Federal, que explora atividade econômica, na forma do art. 173 da Constituição Federal, regida, sobretudo, pela legislação aplicável às sociedades por ações e pelas Leis nº 4.595/1964, nº 13.303/2016 e seu respectivo Decreto regulamentador. Sua matriz tem sede e domicílio localizados no Setor de Autarquias Norte, Quadra 5, Lote B, Edifício Banco do Brasil, Brasília, Distrito Federal, Brasil.

O Banco tem suas ações negociadas no segmento denominado Novo Mercado da B3 S.A. – Brasil, Bolsa, Balcão (B3), sob o código "BBAS3" e suas ADRs (American Depositary Receipts) no mercado de balcão dos Estados Unidos da América sob o código "BDORY". Seus acionistas, administradores e membros do Conselho Fiscal sujeitam-se às disposições do regulamento do Novo Mercado da B3. Este regulamento prevalecerá sobre as disposições estatutárias, nas hipóteses de prejuízo aos direitos dos destinatários das ofertas públicas previstas no Estatuto Social.

O Banco do Brasil é um banco múltiplo com atuação em todo o território nacional, desenvolvendo também atividades em importantes centros financeiros mundiais. Tem por objeto, em conjunto com suas controladas, a prática de todas as operações bancárias ativas, passivas e acessórias, a prestação de serviços bancários, de intermediação e suprimento financeiro sob suas múltiplas formas, inclusive nas operações de câmbio e nas atividades complementares, destacando-se seguros, previdência privada, capitalização, corretagem de títulos e valores mobiliários, administração de cartões de crédito/débito, consórcios, fundos de investimentos e carteiras administradas e o exercício de quaisquer atividades facultadas às instituições integrantes do Sistema Financeiro Nacional.

Como agente de execução da política creditícia e financeira do Governo Federal, compete ao Banco, de modo a contribuir para o interesse público que justifica sua criação, exercer as seguintes funções atribuídas nas leis brasileiras, especificamente as previstas no art. 19 da Lei nº 4.595/1964: (i) ser o agente financeiro do Tesouro Nacional; (ii) ser o principal executor dos serviços bancários de interesse do Governo Federal, inclusive suas autarquias; (iii) executar os serviços de compensação de cheques e outros papéis; (iv) realizar operações de compra e venda de moeda estrangeira por conta própria e, nas condições estabelecidas pelo Conselho Monetário Nacional (CMN), por conta do Bacen; (v) realizar recebimentos ou pagamentos e outros serviços de interesse do Banco Central do Brasil; (vi) financiar a aquisição e instalação da pequena e média propriedade rural; (vii) difundir e orientar o crédito; entre outras atribuições.

Com 216 anos, o Banco atua de forma responsável para promover a inclusão social por meio da geração de emprego e renda.

O Banco financia o custeio da produção e a comercialização de produtos agropecuários, estimula os investimentos rurais como armazenamento, beneficiamento, industrialização de produtos agrícolas e modernização de máquinas e implementos, além da adequação de propriedades rurais à legislação ambiental. Assim, o Banco apoia o agronegócio brasileiro em todas as etapas da cadeia produtiva.

O Banco oferece às Micro e Pequenas Empresas (MPE) soluções de capital de giro, financiamentos de investimentos e comércio exterior, além de várias outras opções relacionadas a fluxo de caixa, seguridade, previdência e serviços. Os vários segmentos de pessoas jurídicas, incluindo Microempreendedores Individuais (MEI), encontram desde alternativas financeiras até modelos de negócios que promovem a transição para uma economia inclusiva.

No financiamento ao comércio exterior, o Banco opera instrumentos de política pública de desenvolvimento produtivo, empreendedorismo, inclusão social e financeira, entre eles o Programa de Geração e Renda – Exportação (Proger) e o Programa de Financiamento às Exportações (Proex).

O Banco do Brasil também atua como Instituição Operadora de Sistema do Mercado Financeiro (IOSMF) executando os serviços de compensação de cheques por meio da Centralizadora da Compensação de Cheques (Compe), Infraestrutura do Mercado Financeiro (IMF), integrante do Sistema de Pagamentos Brasileiro (SPB), na forma das Resoluções BCB nº 304 e 314/2023.

Outras informações a respeito das empresas que compõem o Conglomerado Banco do Brasil e a descrição dos segmentos de negócio em que o Banco opera estão relacionadas nas Notas 2 e 6, respectivamente.

2 – Apresentação das demonstrações contábeis

a) Declaração de conformidade

As demonstrações contábeis individuais e consolidadas foram elaboradas de acordo com o padrão contábil das instituições reguladas pelo Banco Central do Brasil (Cosif), incluindo diretrizes contábeis emanadas da Lei das Sociedades por Ações com observância às normas e instruções da Comissão de Valores Mobiliários (CVM), quando aplicável. Todas as informações relevantes próprias das demonstrações contábeis estão evidenciadas e correspondem às utilizadas pela Administração em sua gestão.

As demonstrações contábeis consolidadas, elaboradas e divulgadas no padrão contábil “Cosif”, conforme permitido pelo artigo 77 da Resolução CMN nº 4.966/2021, estão sendo apresentadas “adicionalmente” às demonstrações contábeis consolidadas no padrão contábil internacional – IFRS, as quais foram elaboradas segundo o disposto na Resolução CMN nº 4.818/2020 e estão sendo emitidas e divulgadas simultaneamente.

As demonstrações contábeis individuais e consolidadas referentes aos períodos do ano de 2025, elaboradas conforme o padrão contábil “Cosif”, não apresentam informações comparativas de períodos anteriores, conforme dispensa do artigo 79 da Resolução CMN nº 4.966/2021.

Estas demonstrações contábeis individuais e consolidadas foram aprovadas e autorizadas para emissão pelo Conselho de Administração do Banco do Brasil em 15/05/2025.

b) Moeda funcional e de apresentação

As demonstrações contábeis individuais e consolidadas são apresentadas em Reais, que é a moeda funcional e de apresentação do Banco. Exceto quando indicado de outra forma, as informações financeiras quantitativas são apresentadas em milhares de Reais (R$ mil).

c) Continuidade

A Administração avaliou a capacidade do Banco continuar operando normalmente e está convencida de que ele possui recursos para dar continuidade a seus negócios no futuro. Adicionalmente, a Administração não tem conhecimento sobre incerteza material que possa gerar dúvidas significativas a respeito de sua capacidade de continuar operando. Dessa forma, estas demonstrações contábeis individuais e consolidadas foram preparadas com base no pressuposto de continuidade operacional.

d) Alterações nas políticas contábeis

As políticas e os métodos contábeis utilizados na preparação destas demonstrações contábeis individuais e consolidadas equivalem-se àqueles aplicados às demonstrações contábeis individuais e consolidadas referentes ao exercício encerrado em 31/12/2024, exceto nos casos indicados no item “g” desta Nota.

e) Demonstrações contábeis consolidadas

As demonstrações contábeis consolidadas contemplam as operações do Banco do Brasil realizadas por suas agências e subsidiárias no país e no exterior e as operações de suas controladas. Refletem os ativos, passivos, receitas e despesas do Banco do Brasil e de suas entidades controladas, elaboradas em conformidade com o Pronunciamento Técnico CPC 36 (R3) – Demonstrações Consolidadas.

Na elaboração das demonstrações contábeis consolidadas foram eliminados os valores oriundos de transações entre as empresas, compreendendo as participações acionárias de uma empresa em outra, os saldos de contas patrimoniais, as receitas, despesas, bem como os lucros não realizados, líquidos dos efeitos tributários. As participações dos não controladores no patrimônio líquido e no resultado foram destacadas nas demonstrações contábeis consolidadas.

Nas demonstrações contábeis consolidadas, houve a reclassificação do instrumento elegível ao capital principal - IHCD para o patrimônio líquido. Esse procedimento também é adotado para as demonstrações contábeis elaboradas de acordo com as Normas Internacionais de Relatório Financeiro - IFRS, com o objetivo de melhorar a qualidade e transparência dessas demonstrações contábeis consolidadas.

As participações de acionistas não controladores são apresentadas no balanço patrimonial como um componente segregado do patrimônio líquido. O resultado atribuível a acionistas não controladores é evidenciado separadamente na demonstração do resultado e na demonstração do resultado abrangente.

Os fundos não exclusivos e abertos, oriundos de aplicação inicial de recursos próprios da BB Asset, são destinados a investidores externos, não tendo a referida entidade a intenção de assumir ou reter substancialmente os riscos e benefícios nesses fundos de investimento, sendo consolidados apenas nos meses em que a BB Asset ainda detém o controle. Deste modo, não estão apresentados no quadro a seguir.

**Participações societárias e fundos de investimento incluídos nas demonstrações contábeis consolidadas, segregadas por segmentos de negócios:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Atividade | País de constituição | Moeda  funcional | 31/03/2025 |
| % de Participação |
| **Segmento bancário** |  |  |  |  |
| Banco do Brasil AG | Bancária | Áustria | Real | 100,00% |
| BB Leasing S.A. - Arrendamento Mercantil | Arrendamento | Brasil | Real | 100,00% |
| Banco do Brasil Securities LLC. | Corretora | Estados Unidos | Real | 100,00% |
| BB Securities Ltd. | Corretora | Inglaterra | Real | 100,00% |
| BB USA Holding Company, Inc. | Holding | Estados Unidos | Real | 100,00% |
| BB Cayman Islands Holding | Holding | Ilhas Cayman | Real | 100,00% |
| Banco do Brasil Americas | Bancária | Estados Unidos | Dólar Americano | 100,00% |
| Banco Patagonia S.A. | Bancária | Argentina | Peso Argentino | 80,39% |
| **Segmento investimentos** |  |  |  |  |
| BB Banco de Investimento S.A. | Banco de Investimento | Brasil | Real | 100,00% |
| **Segmento gestão de recursos** |  |  |  |  |
| BB Gestão de Recursos - Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários S.A. – BB Asset | Administração de Ativos | Brasil | Real | 100,00% |
| **Segmento seguros, previdência e capitalização** |  |  |  |  |
| BB Seguridade Participações S.A. 1 | Holding | Brasil | Real | 68,26% |
| BB Corretora de Seguros e Administradora de Bens S.A. 1 | Corretora | Brasil | Real | 68,26% |
| BB Seguros Participações S.A. 1 | Holding | Brasil | Real | 68,26% |
| **Segmento meios de pagamento** |  |  |  |  |
| BB Administradora de Cartões de Crédito S.A. | Prestação de Serviços | Brasil | Real | 100,00% |
| BB Elo Cartões Participações S.A. | Holding | Brasil | Real | 100,00% |
| **Outros segmentos** |  |  |  |  |
| Ativos S.A. Securitizadora de Créditos Financeiros | Aquisição de Créditos | Brasil | Real | 100,00% |
| Ativos S.A. Gestão de Cobrança e Recuperação de Crédito | Gestão de Cobrança | Brasil | Real | 100,00% |
| BB Administradora de Consórcios S.A. | Consórcio | Brasil | Real | 100,00% |
| BB Tur Viagens e Turismo Ltda. | Turismo | Brasil | Real | 100,00% |
| BB Tecnologia e Serviços 1 | Tecnologia da informação | Brasil | Real | 99,99% |
| **Fundos de investimento** |  |  |  |  |
| Fundo de Investimento em Direitos Creditórios – Bancos Emissores de Cartão de Crédito V 2 | Fundos de Investimento | Brasil | Real | 74,80% |
| BB Impacto ASG I Fundo em Investimento em Multiestratégia Investimento no Exterior 2 | Fundos de Investimento | Brasil | Real | 100,00% |
| BB Ventures I Fundo de Investimento em Participações Multiestratégia – Investimento no Exterior 2 | Fundos de Investimento | Brasil | Real | 100,00% |
| FIP Agventures II Multiestratégias 2 | Fundos de Investimento | Brasil | Real | 55,08% |

1 - Refere-se ao percentual de participação efetiva, considerando as aquisições de ações pela própria investida, mantidas em tesouraria.

2 - Fundo de investimento no qual o Banco assume ou retém, substancialmente, riscos e benefícios.

As demonstrações contábeis consolidadas incluem também os veículos de securitização controlados pelo Banco, direta ou indiretamente, descritos a seguir.

**Dollar Diversified Payment Rights Finance Company (EPE Dollar)**

A Dollar foi constituída sob as leis das Ilhas Cayman com os seguintes propósitos:

* emissão e venda de valores mobiliários no mercado internacional;
* uso dos recursos obtidos com a emissão de valores mobiliários para pagamento da compra, junto ao Banco, dos direitos sobre ordens de pagamento emitidas por banqueiros correspondentes localizados nos EUA e pela própria agência do BB Nova Iorque, em dólares norte-americanos, para qualquer agência do Banco no país ("Direitos sobre Remessa"); e
* realização de pagamentos de principal e juros dos valores mobiliários e demais pagamentos previstos nos contratos de emissão desses títulos.

As obrigações decorrentes dos valores mobiliários emitidos são pagas pela EPE com os recursos acumulados em sua conta. A EPE não possui ativo ou passivo relevantes que não os direitos e deveres provenientes dos contratos de emissão dos valores mobiliários, não possui subsidiárias e não tem empregados.

**Loans Finance Company Limited (EPE Loans)**

A Loans foi constituída sob as leis das Ilhas Cayman, com os seguintes propósitos:

* captação de recursos por meio da emissão de valores mobiliários no mercado internacional;
* contratação de operações compromissadas com o Banco, por meio da sua agência nas Ilhas Cayman, para utilização dos recursos captados; e
* contratação de proteção contra o risco de crédito do Banco, por meio de um derivativo de crédito denominado de basis swap, que é acionável somente em caso de default de alguma obrigação do Banco nas operações compromissadas.

As condições de moedas, valores, prazos, taxas e fluxos financeiros das operações compromissadas são idênticas àquelas das emissões de valores mobiliários. Portanto, todas as obrigações e despesas decorrentes dos valores mobiliários emitidos são cobertas totalmente pela EPE com os direitos e receitas provenientes das operações compromissadas, de modo que a Loans não gera resultados positivos nem negativos. A EPE não possui outros ativos e passivos que não aqueles provenientes das operações compromissadas e das emissões dos valores mobiliários.

**f) Convergência às normas internacionais de contabilidade**

O Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC) emite pronunciamentos e interpretações contábeis alinhadas às normas internacionais de contabilidade e aprovadas pela CVM. O CMN e o Bacen aprovaram os seguintes pronunciamentos, observados integralmente pelo Banco, quando aplicável:

| Pronunciamento CPC | Resoluções |
| --- | --- |
| CPC 00 (R2) - Estrutura Conceitual para Relatório Financeiro | Resolução CMN nº 4.924/2021 |
| CPC 01 (R1) - Redução ao Valor Recuperável de Ativos | Resolução CMN nº 4.924/2021 |
| CPC 03 (R2) - Demonstração dos Fluxos de Caixa | Resolução CMN nº 4.818/2020 |
| CPC 05 (R1) - Divulgação sobre Partes Relacionadas | Resolução CMN nº 4.818/2020 |
| CPC 06 (R2) – Arrendamentos | Resolução CMN n° 4.975/2021 |
| CPC 10 (R1) - Pagamento Baseado em Ações | Resolução CMN nº 3.989/2011 |
| CPC 23 - Políticas Contábeis, Mudança de Estimativa e Retificação de Erro | Resolução CMN nº 4.924/2021 |
| CPC 24 - Evento Subsequente | Resolução CMN nº 4.818/2020 |
| CPC 25 - Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes | Resolução CMN nº 3.823/2009 |
| CPC 28 – Propriedade para Investimento | Resolução CMN nº 4.967/2021 |
| CPC 33 (R1) - Benefícios a Empregados | Resolução CMN nº 4.877/2020 |
| CPC 41 - Resultado por Ação | Resolução CMN nº 4.818/2020 |
| CPC 46 - Mensuração do Valor Justo | Resolução CMN nº 4.924/2021 |
| CPC 47 - Receita de Contrato com Cliente | Resolução CMN nº 4.924/2021 |

O CMN também editou normas proprietárias que incorporam parcialmente os pronunciamentos emitidos pelo CPC e são aplicáveis às demonstrações contábeis individuais e consolidadas:

| Norma CMN | Pronunciamento CPC  Equivalente |
| --- | --- |
| Res. CMN nº 4.524/2016 – Reconhecimento das operações de hedge de variação cambial de investimentos no exterior. | CPC 48 |
| Res. CMN nº 4.534/2016 – Reconhecimento contábil e mensuração dos componentes do ativo intangível. | CPC 04 (R1) |
| Res. CMN nº 4.535/2016 – Reconhecimento e registro contábil dos componentes do ativo imobilizado de uso. | CPC 27 |
| Res. CMN nº 4.817/2020 – Mensuração e reconhecimento contábeis de investimentos em coligadas, controladas e controladas em conjunto. | CPC 18 (R2) e CPC 45 |
| Res. CMN nº 4.966/2021 – Conceitos e critérios contábeis aplicáveis a instrumentos financeiros, bem como para designação e reconhecimento das relações de proteção (contabilidade de hedge). | CPC 48 |

O Banco aplicou, ainda, os seguintes pronunciamentos que não são conflitantes com as normas do Bacen, conforme determina o art. 22, § 2º, da Lei nº 6.385/1976:

| Pronunciamento CPC |
| --- |
| CPC 09 (R1) – Demonstração do Valor Adicionado (DVA) |
| CPC 12 – Ajuste a Valor Presente |
| CPC 22 – Informações por Segmento |
| CPC 36 (R3) – Demonstrações Consolidadas |

**g) Normas recentemente emitidas, aplicáveis ou a serem aplicadas em períodos futuros**

**Normas aplicáveis a partir de 01/01/2025**

g.1) Resolução CMN nº 4.966, de 25 de novembro de 2021

A Resolução dispõe sobre os conceitos e os critérios contábeis aplicáveis a instrumentos financeiros, bem como para a designação e o reconhecimento das relações de proteção (contabilidade de hedge) pelas instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Bacen, buscando reduzir as assimetrias das normas contábeis previstas no Cosif em relação aos padrões internacionais.

Os critérios contábeis estabelecidos pela normativa foram aplicados de forma prospectiva e os efeitos dos ajustes decorrentes foram reconhecidos em contrapartida à conta de lucros ou prejuízos acumulados em 1º de janeiro de 2025, líquidos dos respectivos efeitos tributários.

**(i) Classificação e mensuração de ativos e passivos financeiros**

A Resolução CMN nº 4.966/2021 aborda uma nova classificação e mensuração para os ativos financeiros com base nas características contratuais dos fluxos de caixa do ativo, além do modelo de negócios pelo qual os ativos são administrados pela entidade. A norma estabelece três categorias de classificação para ativos financeiros:

Custo amortizado (CA): Quando os fluxos de caixa contratuais possuem características de “somente pagamento de principal e juros sobre o valor do principal” e o objetivo do modelo de negócios é coletar os respectivos fluxos de caixa contratuais.

Valor Justo em outros resultados abrangentes (VJORA): Quando os fluxos de caixa contratuais possuem característica de “somente pagamento de principal e juros sobre o valor do principal” e o objetivo do modelo de negócios é gerar retorno tanto pelo recebimento dos fluxos de caixa contratuais quanto pela venda do ativo financeiro com transferência substancial de riscos e benefícios.

Valor Justo no resultado (VJR): Ativos que não atendam aos critérios de classificação das categorias anteriores. Estão relacionados, de forma geral, aos ativos financeiros cujos fluxos de caixa contratuais não possuem características de “somente pagamento de principal e juros sobre o valor do principal” ou quando o modelo de negócios possui o objetivo de realizar fluxos de caixa por meio da venda dos ativos.

O Banco analisou as diversas modalidades de produtos financeiros (operações de crédito e outras operações com características de concessão de crédito) que constam no portifólio oferecido aos seus clientes (pessoas físicas e pessoas jurídicas), para identificar as características contratuais dos fluxos de caixa, além do objetivo da Administração (modelo de negócio) diante desses produtos. A Administração pretende manter esses ativos para recebimento dos seus fluxos de caixa contratuais, ou seja, continuarão sendo mensurados ao custo amortizado. Os demais ativos financeiros adquiridos pelo Banco possuem variadas finalidades, mediante as necessidades da atividade bancária. Esses produtos incluem aplicações interfinanceiras de liquidez, títulos públicos, cotas de fundos de investimento, dentre outros. Esses produtos foram analisados, tanto em relação às características contratuais dos fluxos de caixa, quanto ao objetivo da Administração diante desses ativos. As novas classificações e mensurações foram efetuadas em conformidade com essas análises.

O Banco concluiu que os novos requerimentos não apresentaram impacto significativo na classificação e mensuração de seus ativos financeiros. As categorias que eram mensuradas ao custo amortizado de acordo com as normas anteriores (aplicações interfinanceiras de liquidez, títulos e valores mobiliários mantidos até o vencimento, carteira de crédito e outros ativos financeiros), substancialmente continuam a ser mensuradas desta forma. Igualmente para as categorias que são mensuradas ao valor justo no resultado (títulos para negociação e derivativos) e ao valor justo em outros resultados abrangentes (títulos disponíveis para venda).

O Banco classificou determinadas operações com característica de concessão de crédito (essencialmente títulos e valores mobiliários na forma de debêntures, notas promissórias, cédulas de produto rural, certificados de direitos creditórios do agronegócio e certificados de recebíveis imobiliários) na categoria custo amortizado, em uma classe denominada “Títulos com característica de concessão de crédito”, vinculada à carteira de crédito. Em 1º de janeiro de 2025, o montante de R$ 58.383 milhões anteriormente classificado como “Títulos disponíveis para venda” passou a ser classificado na categoria “Custo amortizado”, com consequente reversão dos ajustes de marcação a mercado na ordem de R$ 114 milhões, líquidos de efeitos tributários.

O Banco optou por designar ao VJORA, de forma irrevogável, alguns instrumentos patrimoniais de outras entidades, dado que para esse grupo de instrumentos financeiros o Banco não atua em um modelo de negócios cujo objetivo seja gerar retorno pela venda do instrumento, contemplando ativos que já compunham a carteira da instituição há um longo período (principalmente cotas de fundos de investimentos e ações).

A Resolução também estabeleceu novos critérios contábeis para a classificação, reconhecimento e mensuração dos contratos de câmbio, os quais passaram a seguir o regramento contábil aplicável aos instrumentos financeiros derivativos. Nesse sentido, os valores anteriormente registrados no ativo e passivo do Banco como direitos e obrigações relacionadas às operações de câmbio (valores nocionais) passaram a compor contas de compensação, e nas posições patrimoniais e de resultado passam a ser apresentados unicamente os ajustes a valor justo da carteira de câmbio.

**(ii) Perdas esperadas associadas ao risco de crédito**

De acordo com os novos requerimentos, as perdas esperadas associadas ao risco de crédito deverão ser apuradas com base em modelos internos, incluindo fatores prospectivos que considerem a situação econômica atual e futura.

A metodologia para cálculo das perdas esperadas associadas ao risco de crédito no Banco do Brasil engloba a avaliação dos instrumentos financeiros em três estágios:

Estágio 1 – Operações em normalidade – Os ativos enquadrados nesse estágio são considerados operações em situação de normalidade, com atraso inferior ou igual a 30 dias, e que não tenham incorrido em aumento significativo do risco de crédito desde a contratação. A perda esperada é calculada considerando a probabilidade de o instrumento se tornar um ativo com problema de recuperação de crédito nos próximos 12 meses.

Estágio 2 – Operações com aumento significativo do risco de crédito (ASR) – Os ativos enquadrados nesse estágio apresentam atraso superior a 30 dias no pagamento do principal ou de encargos ou outro critério indicativo de aumento significativo no risco de crédito em relação ao apurado na alocação original do instrumento. Neste caso, a perda esperada é calculada considerando a probabilidade de o instrumento se tornar um ativo com problema de recuperação de crédito até o final da vida do ativo.

Estágio 3 – Ativos problemáticos– Os ativos enquadrados nesse estágio são os instrumentos financeiros com problema de recuperação de crédito, enquadrando-se, ou em descumprimento quantitativo (avaliado em função dos dias de atraso – superior a 90 dias) ou qualitativo, caracterizado por indicativos que o cliente não honrará integralmente o instrumento financeiro sem que seja necessário recorrer a garantias ou a colaterais. São incluídas também as operações reestruturadas. Neste caso, a perda esperada é calculada considerando que o instrumento se caracteriza como um ativo com problema de recuperação de crédito.

Os impactos observados sobre as provisões decorrem das diferenças entre a metodologia anterior de cálculo das provisões para créditos de liquidação duvidosa (PCLD) e a nova metodologia de cálculo da provisão com base em perdas esperadas associadas ao risco de crédito (PEARC). Os principais fatores que contribuem para essa diferença são a ampliação do escopo de instrumentos passíveis de apuração de provisão com base em perdas esperadas e a incorporação da reestruturação como critério de marcação de ativo problemático.

Na adoção inicial da norma, o incremento das perdas esperadas associadas ao risco de crédito sobre os instrumentos financeiros, líquido dos efeitos fiscais, foi de R$ 8.832 milhões.

**(iii) Taxa efetiva de juros**

1. O Banco adotou a metodologia diferenciada para as operações de crédito e para as outras operações com característica de concessão de crédito classificadas como custo amortizado, aplicando-a prospectivamente a partir de 1º de janeiro de 2025, assim, os custos de transação e os valores recebidos passaram a ser incorporados aos instrumentos financeiros somente a partir daquela data.
2. Não foram adotados conceitos de materialidade nessa temática, assim, todas as receitas e custos vinculados aos ativos financeiros, independente dos valores, serão considerados na taxa efetiva de juros.

**(iV) Cessação do reconhecimento de juros (*stop accrual*)**

A Resolução CMN nº 2.682/1999, vigente até 31/12/2024, vedava o reconhecimento, no resultado do período, de receitas e encargos de qualquer natureza relativos a operações de crédito que apresentassem atraso igual ou superior a 60 dias no pagamento de parcela de principal ou encargos. A Resolução CMN nº 4.966/2021 veda o reconhecimento, no resultado do período, de receita de qualquer natureza ainda não recebida relativa a ativos financeiros com problema de recuperação de crédito (estágio 3), ou seja, quando estiver em atraso superior a 90 dias no pagamento de principal ou de encargos, ou indicativo de que a respectiva obrigação não será integralmente honrada nas condições pactuadas, sem que seja necessário recorrer a garantias ou a colaterais.

**(v) Contabilização de *Hedge (hedge accounting)***

O Banco aplicará os novos requerimentos de *hedge* contábil somente a partir de 1º de janeiro de 2027, conforme art. 75 da Resolução CMN nº 4.966/2021.

**(vi) Ajuste a valor presente de ativos financeiros reestruturados**

O Banco utilizará a taxa de juros efetiva repactuada para a apuração do valor presente dos fluxos de caixa contratuais reestruturados até 31 de dezembro de 2026, conforme faculta o art. 71-A da Resolução CMN nº 4.966/2021.

**(vii) Conciliação do Patrimônio Líquido – Adoção inicial da Resolução CMN 4.966/2021**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Conciliação do Patrimônio Líquido | Banco Múltiplo | Consolidado |
| **Patrimônio líquido em 31/12/2024** | **180.878.517** | **190.072.748** |
| **Ajustes decorrentes da adoção inicial, líquidos de efeitos fiscais** |  |  |
| Classificação e mensuração de ativos financeiros | 114.182 | 114.182 |
| Perdas esperadas associadas ao risco de crédito | (8.832.022) | (8.832.022) |
| Outros ajustes (1) | (2.235.232) | (2.235.232) |
| **Participação dos não controladores** | **--** | **(87.858)** |
| **Patrimônio líquido em 01/01/2025** | **169.925.445** | **179.031.818** |

1. Inclui, principalmente, os ajustes de uniformização de critério contábeis efetuados nos saldos das participações em empresas controladas e controladas em conjunto.

**g.2) Resolução CMN nº 4.975, de 16 de dezembro de 2021**

A norma estabelece os critérios contábeis aplicáveis às operações de arrendamento mercantil realizadas pelas instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central na condição de arrendadora e de arrendatária, devendo essas instituições observar o Pronunciamento Técnico do Comitê de Pronunciamentos Contábeis - CPC 06 (R2) – Arrendamentos, no reconhecimento, mensuração, apresentação e divulgação de operações de arrendamento mercantil, conforme regulamentação específica.

O CPC 06 (R2) abandona a classificação de arrendamentos em operacional e financeiro para os arrendatários, passando a ter um único modelo de contabilização, que consiste no reconhecimento dos ativos e passivos decorrentes das operações de arrendamento. A norma não obriga um arrendatário a reconhecer ativos e passivos de arrendamentos de baixos valores e de curto prazo.

Para os arrendadores, haverá mudança na contabilização das operações de arrendamento mercantil financeiro, porém sem alterar a forma de apresentação, uma vez que essas operações já são apresentadas pelo valor presente dos montantes totais a receber previstos em contrato, incluindo a provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito, em cumprimento à Resolução BCB nº 2/2020.

1. O Banco optou pela adoção da Resolução CMN Nº 4.975/2021 na abordagem prospectiva. Os contratos firmados ou renovados a partir de 1º de janeiro de 2025 serão reconhecidos de acordo com a nova regulamentação, de forma prospectiva, conforme facultado pelo § 5º do art. 2º da referida Resolução, não gerando impactos materiais nos ativos do Banco.
2. Como arrendador, o Banco possui contratos de arrendamentos financeiros por meio de sua subsidiária BB Leasing. A nova norma mantém o tratamento contábil dessas operações substancialmente inalterado.
3. Como arrendatário, o Banco possui acordos de arrendamentos operacionais que se referem essencialmente a contratos de aluguel de imóveis utilizados na prática de suas operações administrativas e bancárias. De maneira geral, esses contratos possuem opções de renovação e cláusulas de reajuste anual do preço de locação.
4. Os imóveis arrendados são reconhecidos no balanço patrimonial como Ativo imobilizado – De direitos de uso e o valor a ser desembolsado referente às parcelas do arrendamento consta em Outros passivos – Passivos de arrendamento.
5. No cálculo do passivo de arrendamento e do ativo de direito de uso foram considerados os fatos e as circunstâncias relevantes para exercer ou não as opções de renovação e/ou rescisão antecipada, mensurando-os ao valor presente dos pagamentos de arrendamento remanescentes, utilizando como taxas de desconto as taxas incrementais representadas pelo custo das captações institucionais.

**g.3) Lei nº 14.467, de 16 de novembro de 2022**

1. A Lei 14.467/2022 dispõe sobre o tratamento tributário aplicável às perdas incorridas no recebimento de créditos decorrentes das atividades das instituições financeiras. A partir de 1º de janeiro de 2025, as instituições poderão deduzir, na determinação do lucro real e da base de cálculo da Contribuição Social sobre o Lucro Líquido, as perdas incorridas no recebimento de créditos decorrentes de atividades relativas a operações inadimplidas (operações com atraso superior a 90 dias em relação ao pagamento do principal ou de encargos) e operações com pessoa jurídica em processo falimentar ou recuperação judicial.
2. Em relação aos créditos que se encontravam inadimplidos em 31 de dezembro de 2024, cujas perdas não foram deduzidas até aquela data e que não tenham sido recuperadas, a referida Lei estabelece que essas perdas somente poderão ser excluídas do lucro líquido, na determinação do lucro real e da base de cálculo da CSLL, à razão de 1/84 (um e oitenta e quatro avos) para cada mês do período de apuração, a partir do mês de janeiro de 2026.
3. A expectativa de realização dos ativos fiscais diferidos (Nota 22.f) foi respaldada em estudo técnico elaborado em 31/12/2024 que considerou em suas projeções os novos critérios de dedutibilidade das perdas incorridas segundo os fatores estabelecidos com base no período de inadimplemento. Nesse estudo, foi considerada também a regra de transição descrita no artigo 6º da referida Lei para as perdas apuradas em 1º de janeiro de 2025 relativas aos créditos que se encontravam inadimplidos em 31 de dezembro de 2024.

**g.4) Resolução CMN nº 5.185, de 21 de novembro de 2024**

A norma altera a Resolução CMN 4.818/2020 que consolida os critérios gerais para elaboração e divulgação de demonstrações financeiras individuais e consolidadas pelas instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Bacen.

1. Segundo a referida norma, a partir do exercício de 2026, o Banco deverá divulgar o relatório de informações financeiras relacionadas à sustentabilidade, adotando os pronunciamentos CBPS 01 e CBPS 02, como parte integrante das demonstrações financeiras consolidadas anuais

3 – Resumo das principais práticas contábeis

As práticas contábeis adotadas pelo Banco do Brasil são aplicadas de forma consistente em todos os períodos apresentados nestas demonstrações contábeis e de maneira uniforme em todas as empresas consolidadas.

a) Apuração do resultado

Em conformidade com o regime de competência, as receitas e as despesas são reconhecidas na apuração do resultado do período a que pertencem e, quando se correlacionam, de forma simultânea, independentemente de recebimento ou pagamento. As operações formalizadas com encargos financeiros pós-fixados são atualizadas pelo critério pro rata die, com base na variação dos respectivos indexadores pactuados, e as operações com encargos financeiros pré-fixados estão registradas pelo valor de resgate, retificado por conta de rendas a apropriar ou despesas a apropriar correspondentes ao período futuro. As operações indexadas a moedas estrangeiras são atualizadas até a data do balanço pelo critério de taxas correntes.

b) Mensuração a valor presente

Os ativos e passivos financeiros estão apresentados a valor presente em função da aplicação do regime de competência no reconhecimento das respectivas receitas e despesas de juros.

Os passivos não contratuais, representados essencialmente por provisões para demandas judiciais e obrigações legais, cuja data de desembolso é incerta e não está sob controle do Banco, estão mensurados a valor presente uma vez que são reconhecidos inicialmente pelo valor de desembolso estimado na data da avaliação e são atualizados mensalmente.

c) Caixa e equivalentes de caixa

Abrangem as disponibilidades e as aplicações financeiras prontamente conversíveis em caixa, com vencimento máximo de três meses a contar da data de aquisição, a serem utilizados em compromissos de curto prazo, e sujeitos a um risco insignificante de mudança de valor. Foram considerados os saldos das disponibilidades em moeda nacional, moeda estrangeira, aplicações em operações compromissadas – posição bancada, aplicações em depósitos interfinanceiros e aplicações em moedas estrangeiras.

d) Instrumentos financeiros

O Banco classifica seus instrumentos financeiros com base nas características contratuais dos fluxos de caixa do ativo, além do modelo de negócios pelo qual os ativos são administrados pela entidade. Todos os ativos e passivos financeiros são inicialmente reconhecidos na data de sua aquisição, originação ou emissão, isto é, a data em que o Banco se torna parte das disposições contratuais do instrumento. A classificação dos ativos e dos passivos financeiros é determinada na data do reconhecimento inicial.

**Classificação e reclassificação**

**Modelo de negócios:** Refere-se a como a entidade gerencia os fluxos de caixa de seus ativos financeiros.A Administração do Banco avaliou, dentre outros fatores:

* como o desempenho do modelo de negócios e os ativos financeiros são reportados ao pessoal-chave da administração;
* os riscos que afetam o desempenho do modelo de negócios e a forma como esses riscos são gerenciados; e
* como os gestores do negócio são remunerados.

Após observação, o Banco determinou o modelo de negócios para seus ativos financeiros, a fim de verificar se os fluxos de caixa resultam de:

* recebimento de fluxos de caixa contratuais;
* venda de ativos financeiros; ou
* ambos.

**Características contratuais dos fluxos de caixa:** O Banco analisa as características contratuais dos fluxos de caixa de seus ativos financeiros, a fim de verificar se esses fluxos representam somente pagamento de principal e juros sobre o valor do principal em aberto. Se os termos contratuais expõem o Banco a riscos ou volatilidade nos fluxos de caixa não relacionados a um acordo de empréstimo básico, o fluxo de caixa não representa somente pagamento de principal e juros. Qualquer desenquadramento nessa característica, o instrumento financeiro será mensurado ao valor justo no resultado.

**Somente pagamento de principal e juros:** Quando os termos contratuais dos instrumentos financeiros são consistentes com um acordo de empréstimo básico, no qual se considera o valor do dinheiro no tempo, o risco de crédito, os custos da operação, a margem de lucro e outros riscos relacionados a empréstimos.

Os ativos financeiros são reclassificados quando há alterações nos modelos de negócios para a gestão dos seus fluxos de caixa, sendo que essa reclassificação deve ocorrer de forma prospectiva, no primeiro dia do período subsequente de apuração do resultado contábil. É vedada a reclassificação de passivos financeiros.

**d.1) Ativos financeiros**

**Reconhecimento e mensuração**

De maneira geral, os ativos financeiros são reconhecidos inicialmente pelo valor justo, acrescido dos custos de transação atribuíveis individualmente à operação e deduzidos eventuais valores recebidos na aquisição ou originação do instrumento (com exceção dos ativos mensurados ao valor justo no resultado) e posteriormente mensurados ao custo amortizado ou ao valor justo. As políticas contábeis aplicadas a cada classe de instrumentos financeiros são apresentadas a seguir:

**Custo amortizado (CA)** – Um ativo será mensurado nessa categoria quando os seus fluxos de caixa contratuais possuírem característica de somente pagamento de principal e juros sobre o valor do principal e a Administração o mantém em um modelo de negócios cujo objetivo seja receber os respectivos fluxos de caixa contratuais.

Os ativos mensurados nessa categoria são inicialmente reconhecidos pelo valor justo adicionado aos custos de transação e avaliados, subsequentemente, pelo custo amortizado utilizando a taxa efetiva de juros. As receitas e os encargos financeiros são registrados de acordo com o regime de competência e adicionados ao montante de principal em cada período, sendo o valor do ativo reduzido pelas amortizações de principal, além das perdas esperadas associadas ao risco de crédito. As receitas financeiras auferidas são registradas na demonstração do resultado do exercício em receitas da intermediação financeira.

Para fins de aplicação do conceito de taxa efetiva de juros às operações de crédito e demais operações com característica de concessão de crédito classificadas nessa categoria, o Banco utiliza metodologia diferenciada para fins do reconhecimento de receitas e despesas relativas aos custos de transação e aos valores recebidos na originação do instrumento, sem incorporação de critérios de materialidade.

A metodologia diferenciada consiste na:

* apropriação de receitas no resultado do período, pro rata temporis, considerando a taxa de juros contratual original; e
* apropriação de receitas e despesas relativas aos custos de transação e demais valores recebidos na originação do instrumento financeiro de forma linear, conforme as características do contrato.

Os principais ativos mensurados nessa categoria são:

**Aplicações interfinanceiras de liquidez** – São constituídas por aplicações no mercado aberto (aplicações em operações compromissadas) e aplicações em depósitos interfinanceiros. Esses ativos são apresentados pelo valor de aplicação ou aquisição, acrescido dos rendimentos auferidos até a data do balanço, incluindo juros, diminuído pela perda esperada, quando aplicável.

Aplicações no mercado aberto (operações compromissadas): O Banco realiza aplicações em títulos e valores mobiliários com compromisso de revenda, compreendendo principalmente títulos públicos federais. Os compromissos de revenda são considerados operações financeiras com garantia. O ativo de operações compromissadas encontra-se subdividido em:

* revendas a liquidar – posição bancada, a qual é formada pelos títulos adquiridos com compromisso de revenda e não repassados, ou seja, não vendidos com compromisso de recompra; e
* revendas a liquidar – posição financiada, a qual compreende os títulos adquiridos com compromisso de revenda e repassados, isto é, vendidos com compromisso de recompra.

**Operações de crédito** – São ativos financeiros com pagamentos fixos ou determináveis.

O valor contábil da carteira de crédito é reduzido por uma conta redutora de perda esperada, sendo esse valor reconhecido no resultado como “Perdas esperadas associadas ao risco de crédito”, que representa a estimativa da Administração quanto a perdas esperadas na carteira.

O Banco não reconhece receita de qualquer natureza ainda não recebida relativas a operações de crédito com problema de recuperação de crédito, ou seja, vencidas há mais de 90 dias ou caracterizadas dessa forma por critérios qualitativos, são apropriadas ao resultado somente quando do seu efetivo recebimento.

O reconhecimento de receitas é retomado a partir do período em que a operação de crédito deixa de ser caracterizada como ativo financeiro com problema de recuperação de crédito.

**Valor justo em outros resultados abrangentes (VJORA)**– Um ativo será classificado nessa categoria quando os seus fluxos de caixa contratuais possuírem característica de somente pagamento de principal e juros e a Administração o mantém em um modelo de negócios cujo objetivo seja gerar retorno tanto pelo recebimento de seus fluxos de caixa contratuais quanto pela venda do ativo financeiro com transferência substancial de riscos e benefícios. Esses ativos são inicialmente e subsequentemente reconhecidos a valor justo adicionados os custos de transação sendo que os ganhos e perdas não realizados são reconhecidos em contrapartida aos outros resultados abrangentes, pelo valor líquido dos efeitos tributários.

Os principais ativos mensurados nessa categoria são:

**Instrumentos de dívida** – Instrumentos que conferem a seu titular, o direito de receber dinheiro ou outro ativo financeiro de outra entidade, conforme prazos e taxas contratualmente definidos. Incluem títulos públicos federais, títulos de governos estrangeiros dentre outros.

**Instrumentos patrimoniais** – Qualquer contrato que comprova uma participação residual nos ativos de uma entidade ou de um fundo de investimento, após a dedução de todos os seus passivos.

São incluídos nessa categoria os instrumentos patrimoniais de outras entidades que, no reconhecimento inicial, o Banco opta por designar de forma irrevogável, ao valor justo em outros resultados abrangentes, desde que os ativos não sejam geridos com o objetivo principal de gerar retorno pela venda do instrumento.

**Valor justo no resultado (VJR)**– Serão classificados nessa categoria os ativos financeiros que não atendam aos critérios de classificação das categorias anteriores. De forma geral são mensurados nessa categoria quando os seus fluxos de caixa contratuais não possuírem característica de somente pagamento de principal e juros sobre o valor do principal ou quando a Administração o mantém com o objetivo de realizar fluxos de caixa por meio da venda dos ativos.

Os principais ativos mensurados nessa categoria são:

**Instrumentos de dívida** – Instrumentos que conferem a seu titular, o direito de receber dinheiro ou outro ativo financeiro de outra entidade, conforme prazos e taxas contratualmente definidos. Incluem títulos públicos federais, títulos de governos estrangeiros dentre outros.

**Instrumentos patrimoniais** – Qualquer contrato que comprova uma participação residual nos ativos de uma entidade ou de um fundo de investimento, após a dedução de todos os seus passivos.

**Instrumentos financeiros derivativos** – Derivativos tais como:

(i) swaps, contratos futuros, contratos a termo, opções e outros tipos de derivativos similares baseados na taxa de juros, na taxa de câmbio, no preço de ações e commodities e no risco de crédito. Os derivativos são registrados ao valor justo e mantidos como ativos quando o valor justo é positivo e como passivo quando o valor justo é negativo;

(ii) derivativos não qualificados para hedge accounting, mas que são utilizados para administrar exposição a riscos de mercado, principalmente taxa de juros, moedas e crédito; e

(iii) derivativos contratados por solicitação de seus clientes, com o único objetivo de proteção contra os riscos inerentes às suas atividades econômicas.

**d.2)   Passivos financeiros**

Um instrumento é classificado como passivo financeiro quando existe uma obrigação contratual da sua liquidação ser efetuada mediante a entrega de dinheiro ou de outro ativo financeiro, independentemente de sua forma legal. Devem ser classificados na categoria custo amortizado, exceto os derivativos que sejam passivos, os quais devem ser classificados na categoria valor justo no resultado.

Constituem-se também em exceção para classificação como ao custo amortizado os passivos financeiros gerados em operações que envolvam empréstimo ou aluguel de ativos financeiros, os quais devem ser classificados na categoria valor justo no resultado; passivos financeiros gerados pela transferência de ativo financeiro; e compromissos de crédito e créditos a liberar, os quais devem ser reconhecidos e mensurados conforme disposições específicas.

Os principais passivos mensurados na categoria ao custo amortizado são:

**Recursos de clientes** –Formados pelos depósitos à vista, depósitos de poupança e os depósitos a prazo voluntários, que se caracterizam em sua maior parte, em produtos sem maturidade definida.

**Recursos de instituições financeiras (captações no mercado aberto)** –O Banco realiza captações de recursos mediante venda de títulos e valores mobiliários com compromisso de recompra, compreendendo principalmente títulos públicos federais. Os compromissos de recompra são considerados operações financeiras com garantia e são contabilizados pelo seu valor de venda, acrescido dos juros incorridos.

Títulos vendidos com contrato de recompra não são baixados, já que o Banco retém substancialmente todos os riscos e benefícios de propriedade. O correspondente caixa recebido, incluindo os juros apropriados, é reconhecido como um passivo mensurado ao custo amortizado, refletindo a substância econômica da transação como uma dívida do Banco. As captações no mercado aberto se encontram subdivididas em:

carteira própria, a qual é composta pelos títulos com compromisso de recompra não vinculados a revendas, ou seja, os títulos da carteira própria do Banco vinculados ao mercado aberto e;

carteira de terceiros, que compreende os títulos adquiridos com compromisso de revenda e repassados, isto é, vendidos com compromisso de recompra.

O Banco presta garantia financeira a clientes perante terceiros em contratos de empréstimos. Contratos de garantia financeira são os que requerem pagamentos a um credor em nome de um terceiro devedor quando este não os fizer de acordo com os termos do instrumento de dívida.

Após o reconhecimento inicial, as garantias financeiras prestadas são mensuradas pelo maior valor entre:

1. a provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito; e
2. o valor justo no reconhecimento inicial menos o valor acumulado da receita reconhecida

e) Baixa de instrumentos financeiros

**Ativos financeiros** – São baixados quando:

1. os direitos contratuais relativos aos respectivos fluxos de caixa expirarem; ou
2. o ativo for transferido e a transferência se qualificar para baixa.

Os direitos e obrigações retidos na transferência são reconhecidos separadamente como ativos e como passivos, quando apropriado. Se o controle sobre o ativo é retido, o Banco continua a reconhecê-lo na extensão do seu envolvimento contínuo, que é determinado pela extensão em que ele permanece exposto a mudanças no valor do ativo transferido.

O ativo financeiro é baixado em virtude de perdas esperadas associadas ao risco de crédito quando não é provável que o Banco recupere o seu valor.

**Passivos financeiros** – São baixados quando a obrigação especificada no contrato expirar, for liquidada, cancelada ou extinta.

f) Instrumentos financeiros para proteção (hedge)

O Banco utiliza instrumentos derivativos para administrar exposições aos riscos de taxa de juros, de variação cambial e de crédito, inclusive exposição gerada de transações futuras e compromissos firmes. Para administrar um risco específico, o Banco aplica hedge accounting para transações que se enquadram nos critérios específicos.

No início do relacionamento de hedge, o Banco formaliza o processo por meio de documentação do relacionamento entre o item objeto de hedge e o instrumento de hedge, incluindo a natureza do risco, o objetivo, e a estratégia de designar o hedge e se utiliza de instrumentos financeiros derivativos para essa finalidade. Além disso, o banco determina, avalia e acompanha, de forma contínua, a metodologia e as estratégias a serem utilizadas para apurar sua efetividade e garantir que sejam altamente efetivas, ou seja, os instrumentos de hedge compensem, nas mesmas proporções, as variações no valor justo atribuídos aos respectivos itens objeto de hedge durante o período estabelecido para o relacionamento de hedge, com o objetivo de mitigar os fatores de risco.

A avaliação de efetividade das estruturas de hedge é feita de forma prospectiva e retrospectiva (no decorrer das operações). Para tanto, algumas metodologias são empregadas, tais como:

* Método Dollar Offset (ou Ratio Analysis), baseado na comparação da variação no valor justo do instrumento de hedge com a variação no valor justo do item objeto de hedge;
* Coeficiente de correlação entre a variação do valor presente do instrumento de hedge e as variações do valor presente do objeto hedge;
* Coeficiente beta da regressão entre o regressor (representada pela variação de valor presente do instrumento de hedge) e o regressando (representada pela variação do valor presente do objeto de hedge).

No gerenciamento de risco é esperado que os instrumentos de hedge e os objetos de hedge se movam em sentidos contrários e nas mesmas proporções, com o objetivo de mitigar os fatores de riscos. Atualmente, o índice de cobertura designado é 100% do fator de risco que seja elegível a cobertura. As fontes de inefetividade, em geral, estão relacionadas ao risco de crédito da contraparte, risco de liquidação antecipada do objeto de hedge e possíveis descasamentos de prazos entre o instrumento de hedge e o objeto de hedge.

g) Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito

A provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito é apurada com base em modelos internos, incluindo fatores prospectivos que considerem a situação econômica atual e futura. O Banco utiliza a metodologia completa, com parâmetros de risco, para apuração da provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito para a maioria dos seus instrumentos financeiros.

O Banco observa ainda os níveis de provisão estabelecidos pela regulamentação vigente para perdas incorridas associadas ao risco de crédito para os ativos financeiros inadimplidos (ativo com atraso superior a 90 dias), sem prejuízo pela constituição de provisão em montantes suficientes para fazer face à totalidade da perda esperada na realização desses ativos. Os níveis de provisão dessas operações corresponderão ao valor resultante da aplicação dos percentuais definidos na regulamentação, observados os períodos de atraso e as carteiras definidas, sobre o valor contábil bruto do ativo.

O modelo para cálculo da perda esperada, no Banco, engloba a avaliação dos ativos financeiros em três estágios:

**Estágio 1 – Operações em normalidade** – Os ativos enquadrados nesse estágio são considerados operações em situação de normalidade, com atraso inferior ou igual a 30 dias, e que não tenham incorrido em aumento significativo do risco de crédito desde a contratação. Neste caso, é calculada a perda esperada considerando a probabilidade de o ativo financeiro se caracterizar como ativo financeiros com problema de recuperação de crédito nos próximos 12 meses.

**Estágio 2 – Operações com aumento significativo de risco de crédito (ASR) –**Os ativos enquadrados nesse estágio apresentam atraso superior a 30 dias ou outro critério indicativo de aumento significativo no risco de crédito em relação ao apurado na alocação original do instrumento. Neste caso, a perda esperada é calculada considerando a probabilidade de o instrumento se tornar um ativo com problema de recuperação de crédito durante todo o prazo esperado do instrumento financeiro.

**Estágio 3 – Ativos problemáticos** – Os ativos enquadrados nesse estágio são os instrumentos financeiros com problema de recuperação, enquadrando-se, ou em descumprimento quantitativo (avaliado em função dos dias de atraso – superior a 90 dias) ou qualitativo, caracterizado por indicativos que o cliente não honrará integralmente a operação de crédito, sem que seja necessário recorrer a garantias ou a colaterais. São incluídas também as operações reestruturadas. Neste caso, é calculada a perda esperada considerando que o instrumento se caracteriza como um ativo com problema de recuperação de crédito.

Os instrumentos financeiros da mesma contraparte (carteira não varejo) são realocados para o estágio 3 e quando um instrumento financeiro dessa contraparte é caracterizado como ativo problemático, na mesma data-base do balancete em que ocorreu essa alocação, exceto quando o instrumento financeiro, em virtude de sua natureza ou de sua finalidade, apresente risco de crédito significativamente inferior ao instrumento da mesma contraparte caracterizado como ativo problemático.

O estágio de enquadramento dos ativos é revisto periodicamente considerando os processos de sensoriamento de risco do Banco, a fim de capturar eventuais alterações na capacidade financeira do cliente. Poderão ocorrer migrações de operações entre os estágios, quando a análise apontar melhora ou agravamento do risco de crédito da operação.

O Banco utiliza modelos econométricos, informações qualitativas e cenários macroeconômicos prospectivos, elaborados internamente, para estimativa da perda esperada de crédito. As principais variáveis macroeconômicas usadas como insumos para projeção são o Produto Interno Bruto (PIB), taxa Selic real, taxa de câmbio e o Indicador de Atividade Econômica do Banco Central (IBC-Br). Os valores finais projetados para perda esperada de crédito consideram o conjunto de premissas, diferentes análises econométricas, análise qualitativa e julgamental.

**Determinação de aumento significativo no risco de crédito** –A migração do estágio 1 para o estágio 2 ocorre quando há um aumento significativo do risco (ASR) de crédito de um instrumento financeiro desde o reconhecimento inicial. O ASR compreende atrasos superiores a 30 dias, agravação acentuada dos parâmetros de risco e existência de reestruturação de outras obrigações da contraparte.

**Operações renegociadas** – Instrumentos provenientes de acordos que impliquem alteração das condições originalmente pactuadas do instrumento ou a substituição do instrumento financeiro original por outro, com liquidação ou refinanciamento parcial ou integral da respectiva obrigação original.

**Operações reestruturadas** – Instrumentos decorrentes de renegociações que, de maneira geral impliquem concessões significativas à contraparte, em decorrência da deterioração relevante de sua qualidade creditícia, as quais não seriam concedidas caso não ocorresse tal deterioração, dentre outros casos que indiquem renegociações com risco agravado.

**Descumprimento dos pagamentos contratuais** –A migração para o estágio 3 ocorre quando o ativo possui atraso em seus pagamentos contratuais há mais de 90 dias, se enquadra em uma reestruturação, ou algum outro critério qualitativo (ex.: falência, insolvência civil ou recuperação judicial).  Essa classificação somente se altera quando o ativo é baixado ou quando atinge o critério de cura da operação.

**Cálculo da perda esperada** – O cálculo da perda esperada realizado pelo Banco é uma estimativa ponderada por probabilidade de perdas de crédito e, para alcançar esse resultado, é utilizado uma combinação de três parâmetros:

* Probabilidade de descumprimento;
* Perda dado o descumprimento; e
* Exposição no momento de descumprimento.

O cálculo da perda esperada utiliza-se de técnica de mensuração compatível com a natureza e a complexidade dos instrumentos financeiros, o porte, o perfil de risco e o modelo de negócios da instituição, considerando a ponderação de cenários prospectivos, de modo a antecipar potencial aumento no nível de perdas nos piores momentos do ciclo econômico, fornecendo os insumos necessários para uma gestão proativa dos riscos e negócios. A estimativa de perda esperada considera, entre outras informações:

* as características do cliente refletidas nas informações cadastrais, históricos de atrasos, situação do limite de crédito do cliente, prazo da operação (visão Lifetime), segmento do cliente e cenário macroeconômico (visão prospectiva);
* aspectos financeiros (valor do dinheiro no tempo) e a probabilidade de diferentes cenários macroeconômicos.

A apuração do risco de crédito e da perda esperada associada ao risco de crédito pode ser realizada de forma coletiva, mediante utilização de modelo adequado ao tratamento de risco de crédito por carteira. Os instrumentos financeiros podem ser agrupados por grupos homogêneos de risco, ou seja, com características semelhantes e que permitam a avaliação e a quantificação do risco de crédito de forma coletiva, considerando no mínimo:

* as características de risco de crédito da contraparte;
* as características de risco de crédito do instrumento, considerando a modalidade do instrumento e o tipo de garantias ou colaterais relacionados com o instrumento, quando existente;
* o estágio em que o instrumento está alocado;
* o atraso no pagamento de principal ou de encargos;
* o risco de crédito e a alocação em estágios de outros instrumentos da mesma contraparte; e
* os demais aspectos relevantes, a exemplo do segmento econômico e da localização geográfica da contraparte e do período de aquisição ou de originação e do prazo do instrumento, que sejam definidos na política de crédito e nos procedimentos de gestão de crédito da instituição como operações de varejo, considerando, no mínimo: o valor do instrumento; a exposição total da instituição à contraparte; e cujo gerenciamento seja realizado de forma massificada.

Probabilidade de descumprimento (“PD” – Probability of Default) – É a probabilidade de o instrumento não ser honrado pela contraparte (descumprimento) no horizonte de tempo observado. Para instrumentos financeiros que não tiverem um aumento significativo de risco de crédito, é observado o descumprimento ao longo de 12 meses (PD 12 meses). Para aqueles que tiverem aumento significativo de risco de crédito, caracterizados pela alocação nos estágios 2 e 3, a PD é ajustada para considerar o comportamento do descumprimento pelo período contratual máximo do ativo (PD lifetime). Além disso, as PD são ajustadas, a partir de ponderações de cenários econômicos, para melhor refletir o comportamento de descumprimentos no período do exercício subsequente, levando em conta a situação econômica e de mercado que afetem o risco de crédito do instrumento (visão prospectiva *“*Forward Looking”).

Perda dado o descumprimento (“LGD” – Loss Given Default) – A perda, dado o descumprimento, é uma estimativa baseada no histórico de perdas contábeis observadas ponderadas pelas respectivas taxas de descumprimento dos diferentes portifólios. Representa a proporção do valor não recuperado pelo credor frente ao valor exposto ao risco no momento do descumprimento.

A LGD é construída com base nas informações estatísticas e características das operações, entre outras, os custos de recuperação do instrumento, eventuais garantias ou colaterais, as taxas históricas de recuperação em instrumentos financeiros com características e risco de crédito similares e a concessão de vantagens à contraparte.

Exposição no momento de descumprimento (“EAD” - Exposure at Default) – É a estimativa de exposição da operação (saldo base) no caso de o cliente entrar em situação de descumprimento. Para os créditos a liberar, essa exposição pode ser efetiva (parte do limite já utilizada) e/ou contingente (parte do limite disponível, mas ainda não utilizada). No caso de limites não canceláveis unilateralmente, o Banco utiliza a metodologia de Fator de Conversão em Crédito (FCC), que corresponde a uma estimativa com base em observação histórica da utilização dos limites até o momento do eventual descumprimento, como forma de obter uma projeção do saldo que será utilizado pelo cliente quando o descumprimento ocorrer.

A provisão para perda esperada de crédito é determinada com base na expectativa de risco dos contratos com características semelhantes (agrupamentos de risco e produtos, setor econômico e eventuais garantias envolvidas) e a estimativa de perda futura. A visão do Banco sobre as condições econômicas atuais e futuras é incorporada na estimativa de perdas de crédito, mediante a aplicação de cenários macroeconômicos ponderados.

**Níveis de provisão para perdas associadas ao risco de crédito** – O Banco observa os níveis de provisões estabelecidos pela regulamentação vigente para perdas incorridas associadas ao risco de crédito para ativos financeiros inadimplidos (ativo com atraso superior a 90 dias), sem prejuízo da responsabilidade da Instituição pela constituição de provisão em montantes suficientes para fazer face à totalidade da perda esperada na realização desses ativos. Os registros de provisão para perda incorrida (PI) e de provisão para perda esperada (PE) são realizados de forma segregada.

O Banco utiliza pontualmente análises individualizadas para avaliar o risco de crédito em certas exposições monitoradas pela Administração, que consideram aspectos relevantes do conhecimento de especialistas, com base em indicadores financeiros e aspectos qualitativos das empresas, do ambiente de negócios e dos instrumentos financeiros.

O Banco possui cálculo de perda esperada para exposições off-balance, como compromissos de empréstimos, saldos a liberar, prestação de garantias e exposições contingentes. Nesses casos, o Banco avalia a expectativa de utilização desses saldos pelo tomador. Uma conta de provisão é criada no passivo, sendo a contrapartida reconhecida no resultado do período.

h) Tributos

Os tributos são apurados com base nas alíquotas demonstradas no quadro a seguir:

| Tributos | Alíquota |
| --- | --- |
| Imposto de Renda (15,00% + adicional de 10,00%) | 25,00% |
| Contribuição Social sobre o Lucro líquido – CSLL 1 | 20,00% |
| PIS/Pasep 2 | 0,65% |
| Contribuição para o Financiamento da Seguridade Social – Cofins 2 | 4,00% |
| Imposto sobre Serviços de Qualquer Natureza – ISSQN | Até 5,00% |

1 - Alíquota aplicada aos bancos, sendo que, para as demais empresas financeiras e as não financeiras dos ramos de seguros, previdência e capitalização a alíquota é de 15%. Para as demais empresas não financeiras, a alíquota de CSLL corresponde a 9%.

2 - Para as empresas não financeiras optantes do regime de apuração não cumulativo, a alíquota do PIS/Pasep é de 1,65% e da Cofins é de 7,6%.

Os ativos fiscais diferidos (créditos tributários) e os passivos fiscais diferidos são constituídos pela aplicação das alíquotas vigentes dos tributos sobre suas respectivas bases. Para constituição, manutenção e baixa dos ativos fiscais diferidos, são observados os critérios estabelecidos pela Resolução CMN nº 4.842/2020, suportados por estudo de capacidade de realização.

Conforme art. 6º da Lei nº 14.467/2022, as perdas apuradas em 1º de janeiro de 2025 relativas aos créditos que se encontravam inadimplidos em 31 de dezembro de 2024 e que não tinham sido deduzidas até essa data e que não tenham sido recuperadas somente poderão ser excluídas do lucro líquido, na determinação do lucro real e da base de cálculo da CSLL, à razão de 1/84 (um oitenta e quatro avos) para cada mês do período de apuração, a partir do mês de janeiro de 2026, sendo permitida a opção, até 31 de dezembro de 2025, de forma irrevogável e irretratável, por efetuar as referidas deduções, à razão de 1/120 (um cento e vinte avos) para cada mês do período de apuração, a partir do mês de janeiro de 2026.

As perdas incorridas de que trata o art. 2º da Lei nº 14.467/2022 relativas ao exercício de 2025 não poderão ser deduzidas em montante superior ao lucro real do exercício, antes de computada essa dedução. Tais perdas não deduzidas deverão ser adicionadas ao saldo das perdas apuradas em 1º de janeiro de 2025, mencionadas no parágrafo anterior, e excluídas do lucro líquido à mesma razão e no mesmo prazo da dedução desse saldo, observada a opção permitida pela Lei e citada no parágrafo anterior.

i) Investimentos, imobilizado de uso e intangível

Investimentos: os investimentos em empresas controladas, controladas em conjunto e coligadas com influência significativa ou com participação de 20% ou mais no capital votante e em demais sociedades que fazem parte de um mesmo grupo ou que estejam sob controle comum são avaliados por equivalência patrimonial com base no valor do patrimônio líquido da controlada, controlada em conjunto ou coligada.

Os fluxos de caixa referentes aos dividendos e juros sobre o capital próprio recebidos são apresentados separadamente na demonstração dos fluxos de caixa, sendo classificados de maneira consistente, de período a período, como decorrentes de atividades de investimento.

Nas demonstrações contábeis consolidadas, as empresas controladas são consolidadas integralmente e as empresas coligadas e controladas em conjunto são contabilizadas pelo método da equivalência patrimonial.

Imobilizado de uso: o ativo imobilizado é avaliado pelo custo de aquisição, deduzido das perdas decorrentes de redução ao valor recuperável de ativos e da respectiva conta de depreciação, cujo valor é calculado pelo método linear pelo prazo de vida útil do ativo. A depreciação do imobilizado de uso é contabilizada em Outras Despesas Administrativas.

Intangível: o ativo intangível corresponde aos ativos não monetários identificáveis sem substância física, adquiridos ou desenvolvidos pelo Banco, destinados à manutenção ou exercidos com essa finalidade.

Um ativo satisfaz o critério de identificação de um ativo intangível quando: for separável, ou seja, puder ser separado da empresa e vendido, transferido ou licenciado, alugado ou trocado individualmente ou junto a um contrato, ativo ou passivo relacionado, independente da intenção de uso ou resultar de direitos contratuais ou outros direitos legais, independentemente de tais direitos serem transferíveis ou separáveis da empresa ou de outros direitos e obrigações.

Os ágios por expectativa de rentabilidade futura são amortizados, em contrapartida ao resultado do período, de acordo com as projeções de resultado anual constantes nos estudos econômico-financeiros que fundamentaram o preço de compra dos negócios, e são submetidos anualmente ao teste de redução ao valor recuperável de ativos.

Os demais ativos intangíveis possuem vida útil definida e referem-se basicamente aos desembolsos para aquisição de direitos para prestação de serviços bancários (direitos de gestão de folhas de pagamento), amortizados de acordo com os prazos dos contratos; e softwares, amortizados pelo método linear pelo prazo de vida útil a partir da data da sua disponibilidade para uso. Os ativos intangíveis são ajustados por perda por desvalorização (impairment), quando aplicável. A amortização dos ativos intangíveis é contabilizada em Outras despesas administrativas.

j) Redução ao valor recuperável de ativos não financeiros

Os ativos não financeiros são revisados para verificar se há alguma indicação de que possam ter sofrido desvalorização, sempre que eventos ou mudanças nas circunstâncias indicarem que o valor contábil pode não ser recuperável.

Havendo indicação de desvalorização, o Banco estima o valor recuperável do ativo, que é o maior valor entre o seu valor justo, menos os custos para vendê-lo, e o seu valor em uso.

Se o valor contábil do ativo for maior que o seu valor recuperável, o valor contábil é reduzido ao seu valor recuperável pelo registro de perda por desvalorização (impairment), reconhecida na Demonstração do resultado.

Metodologias aplicadas na avaliação do valor recuperável dos principais ativos não financeiros:

Imobilizado de uso

Terrenos e edificações – na apuração do valor recuperável de terrenos e edificações, são utilizados dados de índices de mercado, testes estatísticos com base em dados de vendas de imóveis próprios e avaliações técnicas em conformidade com as normas da Associação Brasileira de Normas Técnicas – ABNT.

Equipamentos de processamento de dados – na apuração do valor recuperável dos equipamentos de processamento de dados relevantes, são considerados os valores praticados no mercado para bens semelhantes, substitutos ou análogos, valendo-se de fontes internas ou externas. Na impossibilidade de obtenção de dados confiáveis para estimação do preço de mercado, o Banco avalia se os benefícios futuros esperados pelo uso desses ativos ainda justificam a sua ativação pelo valor recuperável, qualificando as informações que justificam essa análise.

Outros itens do imobilizado – embora sejam sujeitos à análise de indicativo de perda, os demais bens do imobilizado de uso são individualmente de pequeno valor ou estão integralmente depreciados e, em face da relação custo-benefício, o Banco não avalia o valor recuperável desses itens individualmente. No entanto, o Banco controla esses bens por meio de cadastro sistematizado e realiza inventário anualmente, onde os bens perdidos ou deteriorados são baixados na contabilidade.

Intangível

Direitos de gestão de folhas de pagamento – o modelo de avaliação do valor recuperável dos direitos de gestão de folhas de pagamento está relacionado ao acompanhamento da performance dos contratos, calculada a partir das margens de contribuição de relacionamento dos clientes vinculados a cada contrato, de forma a verificar se as projeções que justificaram a aquisição do ativo correspondem à performance observada. Para os contratos que não atingem a performance esperada, é reconhecida uma provisão para perda por redução ao valor recuperável.

*Softwares* – os softwares, substancialmente desenvolvidos internamente de acordo com as necessidades do Banco, são constantemente objeto de investimentos para modernização e adequação às novas tecnologias e necessidades dos negócios. Em razão de não haver similares no mercado, bem como do alto custo para se implantar métricas que permitam o cálculo do seu valor em uso, o teste de recuperabilidade dos softwares consiste em avaliar a sua utilidade para a empresa de forma que, sempre que um software entra em desuso, seu valor é baixado na contabilidade.

As perdas registradas no resultado para ajuste ao valor recuperável desses ativos, quando houver, são demonstradas nas respectivas notas explicativas.

Investimentos e ágio na aquisição de investimentos

A metodologia de apuração do valor recuperável dos investimentos e dos ágios por expectativa de rentabilidade futura consiste em mensurar o resultado esperado do investimento por meio de fluxo de caixa descontado. Para mensurar esse resultado, as premissas adotadas são baseadas em (i) projeções das operações, resultados e planos de investimentos das empresas; (ii) cenários macroeconômicos desenvolvidos pelo Banco; e (iii) metodologia interna de apuração do custo do capital baseado no modelo Capital Asset Pricing Model – CAPM.

k) Operações de arrendamento mercantil

**Banco como arrendatário** – O Banco possui acordos de arrendamentos operacionais que, de acordo com regulação vigente, são assim considerados:

Ativos de direito de uso - Referem-se essencialmente a contratos de aluguel de imóveis utilizados na prática das operações administrativas e bancárias decorrentes de acordos de arrendamentos operacionais. De maneira geral, esses contratos são elaborados em condições e termos usuais de mercado, incluindo opções de renovação e cláusulas de reajuste anual do preço de locação se utilizando, como principais parâmetros de reajuste, os índices oficiais de inflação do País.

Passivos de arrendamento – Decorrem do direito de uso dos ativos mencionados acima e representam o valor a ser desembolsado referente às parcelas do arrendamento, descontadas por uma taxa de juros equivalente ao que o arrendatário teria que pagar ao pedir emprestado os recursos necessários para obter um ativo similar ao de direito de uso, considerando um ambiente econômico, prazo e garantia semelhantes. O Banco utilizou a taxa incremental que representa o custo de suas captações institucionais equivalente a uma Letra Financeira Subordinada. Foram utilizadas taxas de descontos unificadas, considerando uma carteira de prazos e contratos semelhantes.

As parcelas contratualmente definidas são projetadas até os seus términos. Os pagamentos variáveis, atrelados a índices são remensurados quando da alteração do valor da parcela, por ocasião dos reajustes anuais nas datas de aniversário dos contratos. As cláusulas não impõem ao Banco nenhuma restrição para pagamento de dividendos, contratação de dívidas ou celebração de contratos de arrendamentos adicionais.

As despesas de juros sobre os passivos de arrendamento estão evidenciadas na Nota 26. A Nota 15 evidencia a movimentação do ativo de direito de uso. As saídas de caixa totais para arrendamentos estão informadas na Demonstração dos Fluxos de Caixa.

Os demais itens arrendados, além dos imóveis mencionados acima, são essencialmente equipamentos, cujos contratos possuem duração de até 12 meses. Para esses itens, foi adotado o expediente prático, sendo reconhecidos como despesa numa base linear ao longo do prazo do arrendamento. As despesas decorrentes desses arrendamentos de curto prazos estão evidenciadas na Nota 26.

l) Benefícios a empregados

Os benefícios a empregados, relacionados a benefícios de curto prazo para os empregados atuais, são reconhecidos pelo regime de competência de acordo com os serviços prestados. Os benefícios pós-emprego de responsabilidade do Banco relacionados a complemento de aposentadoria e assistência médica são avaliados de acordo com os critérios estabelecidos no CPC 33 (R1) – Benefícios a Empregados, aprovado pela Resolução CVM nº 110/2022 e pela Resolução CMN nº 4.877/2020. As avaliações são realizadas no mínimo semestralmente, podendo ser em periodicidade inferior quando aplicável.

Nos planos de contribuição definida, o risco atuarial e o risco dos investimentos são dos participantes. Sendo assim, a contabilização dos custos é determinada pelos valores das contribuições de cada período que representam a obrigação do Banco. Consequentemente, nenhum cálculo atuarial é requerido na mensuração da obrigação ou da despesa e não existe ganho ou perda atuarial.

Nos planos de benefício definido, o risco atuarial e o risco dos investimentos recaem substancialmente na entidade patrocinadora. Assim, a contabilização dos custos exige a mensuração das obrigações e despesas do plano, existindo a possibilidade de ocorrer ganhos e perdas atuariais, podendo originar o registro de um passivo quando o montante das obrigações atuariais ultrapassa o valor dos ativos do plano de benefícios, ou de um ativo quando o montante dos ativos supera o valor das obrigações do plano. Nesta última hipótese, o ativo somente deverá ser registrado quando existirem evidências de que este poderá reduzir efetivamente as contribuições da patrocinadora ou que será reembolsável no futuro.

O Banco reconhece os componentes de custo de benefício definido no próprio período em que foi realizado o cálculo atuarial, de acordo com os critérios estabelecidos no CPC 33 (R1), sendo que:

* o custo do serviço corrente e os juros líquidos sobre o valor líquido de passivo (ativo) de benefício definido são reconhecidos no resultado do período; e
* as remensurações do valor líquido de passivo (ativo) de benefício definido decorrentes de mudanças nas premissas atuariais são reconhecidas em Outros Resultados Abrangentes, no patrimônio líquido, líquido dos efeitos tributários. E, conforme previsão normativa, esses efeitos reconhecidos diretamente no patrimônio líquido não devem ser reclassificados para o resultado em períodos subsequentes.

As contribuições devidas pelo Banco aos planos de assistência médica, em alguns casos, permanecem após a aposentadoria do empregado. Sendo assim, as obrigações do Banco são avaliadas pelo valor presente atuarial das contribuições que serão realizadas durante o período esperado de vinculação dos associados e beneficiários ao plano. Tais obrigações são avaliadas e reconhecidas utilizando-se os mesmos critérios dos planos de benefício definido.

m) Provisões, ativos e passivos contingentes

O Banco constitui provisões quando as condições mostram que:

(i) o Banco possui uma obrigação presente (legal ou construtiva) como resultado de eventos passados;

(ii) for provável que uma saída de benefícios econômicos seja exigida para liquidar a obrigação; e

(iii) o valor da obrigação pode ser apurado com segurança.

As provisões são constituídas com base na melhor estimativa de perdas prováveis.

O Banco monitora de forma contínua os processos judiciais em curso para avaliar, entre outras coisas:

* + 1. sua natureza e complexidade;

(ii) o andamento dos processos;

(iii) a opinião dos advogados do Banco; e

(iv) a experiência do Banco com processos similares.

Ao determinar se uma perda é provável, o Banco considera:

(i) a probabilidade de perda decorrente de reclamações que ocorreram antes ou na data do balanço, mas que foram identificadas após aquela data, porém antes da divulgação das demonstrações contábeis; e

(ii) a necessidade de divulgar as reclamações ou eventos que ocorrem após a data do balanço, porém antes da divulgação das demonstrações contábeis.

Os ativos contingentes não são reconhecidos nas demonstrações contábeis. Quando há evidências que propiciem a garantia de sua realização, usualmente representado pelo trânsito em julgado da ação e pela confirmação da capacidade de sua recuperação por recebimento ou compensação por outro exigível, são reconhecidos como ativo.

n) Ativos mantidos para venda

Investimentos mantidos para venda

Referem-se aos investimentos em coligadas, controladas e controladas em conjunto que o Banco espera realizá-los pela sua venda, estejam disponíveis para venda imediata e sua alienação seja altamente provável. A partir do momento em que o Banco decide vendê-los, esses ativos são mensurados pelo menor valor entre:

1. o valor contábil líquido, deduzidas as provisões para perdas por redução ao valor recuperável; e
2. o valor justo, avaliado conforme regulamentação específica, líquido de despesas de venda.

A eventual diferença entre o valor contábil líquido do ativo e o valor justo líquido de despesas de venda é reconhecida no resultado do período.

Ativos não financeiros mantidos para venda

São aqueles não abrangidos no conceito de ativo financeiro, conforme regulamentação específica. Referem-se principalmente aos imóveis não de uso recebidos em liquidação de operações de créditos de difícil ou duvidosa solução.

São reconhecidos inicialmente nas adequadas rubricas contábeis, conforme o prazo esperado de venda, na data do seu recebimento pelo Banco, sendo avaliados pelo menor valor entre:

(i) o valor contábil bruto da respectiva operação de crédito de difícil ou duvidosa solução; e

(ii) o valor justo do bem, avaliado conforme regulamentação específica, líquido de despesas de venda.

A eventual diferença entre o valor contábil do respectivo instrumento financeiro de difícil ou duvidosa solução, líquido de provisões, e o valor justo é reconhecida no resultado do período

o) Outros ativos e passivos

Os demais ativos estão demonstrados pelos valores de realização, incluindo, quando aplicável, os rendimentos e as variações monetárias e cambiais auferidas em base pro rata die e provisão para perda, quando julgada necessária. Os demais passivos estão demonstrados pelos valores conhecidos e mensuráveis, acrescidos, quando aplicável, dos encargos e das variações monetárias e cambiais incorridos em base pro rata die.

p) Lucro por ação

O cálculo do lucro por ação é realizado de duas formas: (i) lucro por ação básico e (ii) lucro por ação diluído. O lucro por ação básico é calculado mediante a divisão do lucro líquido atribuível aos acionistas controladores pela média ponderada do número de ações ordinárias em circulação em cada um dos períodos apresentados.

O cálculo do lucro por ação diluído é efetuado mediante divisão do lucro líquido atribuível aos acionistas controladores pela média ponderada das ações ordinárias em circulação, ajustada para refletir o efeito de todas as potenciais ações ordinárias diluidoras.

q) Conversão de operações em moeda estrangeira

**Moeda funcional e de apresentação:** As demonstrações contábeis individuais e consolidadas são apresentadas em Reais, que é a moeda funcional e de apresentação do Banco. A moeda funcional, que é a moeda do ambiente econômico principal no qual uma entidade opera, é o Real para todas as entidades do Grupo (exceto para o Banco do Brasil Americas e o Banco Patagonia).

As demonstrações contábeis das agências e controladas no exterior seguem os critérios contábeis vigentes no Brasil e são convertidas para o Real, preliminarmente à aplicação do método de equivalência patrimonial, conforme previsto na Resolução CMN nº 4.817/2020.

As investidas no exterior que possuem o Real como a moeda funcional tem suas demonstrações contábeis convertidas com base nos saldos diários de cada subtítulo contábil, considerando a variação diária da taxa de câmbio, e seus efeitos são reconhecidos em contrapartida ao resultado da investida.

Para as investidas no exterior que possuem moeda funcional diferente do Real, os ativos e passivos são convertidos pela taxa de câmbio da data do respectivo balancete ou balanço e as receitas e despesas são convertidas pela taxa de câmbio média do período, e seus efeitos são reconhecidos em Outros Resultados Abrangentes, no Patrimônio Líquido da investidora.

r) Resultados não recorrentes

Conforme definido pela Resolução BCB nº 2/2020, resultados não recorrentes são aqueles que não estão relacionados ou estão relacionados apenas de forma incidental com as atividades típicas da instituição, e não estão previstos para que ocorram com frequência em exercícios futuros. As informações do resultado recorrente e não recorrente constam da Nota 32.

4 – Principais julgamentos e estimativas contábeis

A elaboração de demonstrações contábeis exige a aplicação de certas premissas e julgamentos relevantes que envolvem alto grau de incerteza e que podem produzir impacto material sobre essas demonstrações. Desse modo, requer que a Administração faça julgamentos e estimativas que afetam os valores reconhecidos de ativos, passivos, receitas e despesas. As estimativas e pressupostos adotados são analisados em uma base contínua, sendo as revisões realizadas reconhecidas no período em que a estimativa é reavaliada, com efeitos prospectivos. Ressalta-se que os resultados realizados podem ser diferentes das estimativas.

Considerando que existem alternativas ao tratamento contábil, os resultados divulgados pelo Banco poderiam ser distintos, caso um tratamento diferente fosse escolhido. A Administração considera que as escolhas são apropriadas e que as demonstrações contábeis individuais e consolidadas apresentam, de forma adequada, a posição financeira do Banco e o resultado das suas operações em todos os aspectos materialmente relevantes.

Os ativos e os passivos significativos sujeitos a essas estimativas e premissas abrangem itens, principalmente, para os quais é necessária uma avaliação a valor justo. As aplicações mais relevantes do exercício de julgamento e utilização de estimativas ocorrem em:

* + 1. ) Provisão para perdas associadas ao risco de crédito

Periodicamente, o Banco revisa a composição da carteira de instrumentos financeiros de forma a avaliar se perdas esperadas devem ser reconhecidas. O processo de avaliação da carteira envolve diversas estimativas e julgamentos. Esse processo inclui a observância de fatores que evidenciem uma alteração do perfil de risco do cliente, do instrumento de crédito e da qualidade das garantias que resultem em redução da estimativa de recebimento dos fluxos de caixa futuros.

Para suportar perdas decorrentes da eventual necessidade de honrar obrigações oriundas da prestação de garantias de contratos não registrados no balanço patrimonial (off-balance), além de compromissos de crédito firmados (limites concedidos e ainda não utilizados pelos clientes), o Banco constitui provisão para perdas esperadas, apenas para os compromissos de crédito e créditos a liberar não canceláveis, sendo este valor reconhecido como passivo em contrapartida com o resultado do período.

A perda esperada busca identificar as perdas que acontecerão nos próximos 12 meses ou que ocorrerão durante a vida da operação, considerando visão prospectiva, englobando a avaliação dos instrumentos financeiros em 3 estágios, sendo sujeitos a análises quantitativas e qualitativas para o devido enquadramento.

O estágio de enquadramento é revisto sistematicamente considerando os processos de sensoriamento de risco do Banco, a fim de capturar mudanças das características dos instrumentos e suas garantias e das informações comportamentais do cliente, que resultem em agravamento ou atenuação do risco de crédito, realizado por meio de cenários econômicos prospectivos. Essas estimativas são baseadas em pressupostos de uma série de fatores e, por essa razão, os resultados reais podem variar, gerando futuros reforços ou reversões de perdas.

Outras informações sobre a metodologia de cálculo e premissas utilizadas pelo Banco para avaliação de perdas associadas ao risco de crédito, assim como os valores quantitativos registrados a título de perda esperada associada ao risco de crédito, podem ser obtidas nas Notas 3.g, 9, 10, 12, 13 e 20.

* + 1. ) Redução ao valor recuperável de ativos não financeiros

Ao final de cada período de reporte, o Banco avalia, com base em fontes internas e externas de informação, se há alguma indicação de que um ativo não financeiro possa ter sofrido desvalorização. Se houver indicação de desvalorização, o Banco estima o valor recuperável do ativo, que é o maior entre: (i) seu valor justo menos os custos para vendê-lo; e (ii) o seu valor em uso.

Independentemente de haver indicação de desvalorização, o Banco testa o valor recuperável dos ativos intangíveis ainda não disponíveis para uso e dos ágios na aquisição de investimentos, no mínimo anualmente, sempre na mesma época.

Se o valor recuperável do ativo for menor que o seu valor contábil, o valor contábil é reduzido ao seu valor recuperável pelo registro de perda por desvalorização.

A determinação do valor recuperável na avaliação de redução ao valor recuperável de ativos não financeiros requer que a Administração exerça julgamentos e adote premissas. Essas estimativas são baseadas em preços cotados no mercado, cálculos de valor presente ou outras técnicas de precificação, ou uma combinação de várias técnicas.

* + 1. ) Impostos sobre os lucros

As receitas geradas pelo Banco estão sujeitas ao pagamento de impostos nas diversas jurisdições onde são desenvolvidas suas atividades operacionais. A determinação do montante global de impostos sobre os lucros requer interpretações e estimativas. Existem diversas transações e cálculos para os quais a determinação do valor final de imposto a pagar é incerta durante o ciclo normal de negócios. Outras interpretações e estimativas podem resultar num valor diferente de impostos sobre os lucros reconhecidos no período.

As autoridades fiscais podem rever os procedimentos adotados pelo Banco e pelas suas subsidiárias no prazo de cinco anos, contados a partir da data em que os tributos são considerados devidos. Desta forma, há a possibilidade dessas autoridades fiscais questionarem procedimentos adotados pelo Banco, principalmente aqueles decorrentes de diferenças na interpretação da legislação fiscal. No entanto, a Administração acredita que não haverá correções significativas aos impostos sobre os lucros registrados nestas demonstrações contábeis.

* + 1. ) Reconhecimento e avaliação de impostos diferidos

Os ativos fiscais diferidos (créditos tributários) são calculados sobre diferenças temporárias e prejuízos fiscais a compensar, sendo reconhecidos contabilmente quando o Banco possuir expectativa de que gerará lucro tributável nos exercícios subsequentes, em montantes suficientes para compensar referidos valores. A realização esperada do crédito tributário do Banco é baseada na projeção de receitas futuras e estudos técnicos, em linha com a legislação fiscal atual.

As estimativas consideradas pelo Banco para o reconhecimento e avaliação de impostos diferidos são obtidas em função das expectativas atuais e das projeções de eventos e tendências futuras. As principais premissas identificadas pelo Banco que podem afetar essas estimativas estão relacionadas a fatores, como:

(i) variações nos valores depositados, na inadimplência e na base de clientes;

(ii) mudanças na regulamentação governamental que afetem questões fiscais;

(iii) alterações nas taxas de juros;

(iv) mudanças nos índices de inflação;

(v) processos ou disputas judiciais adversas;

(vi) riscos de crédito, de mercado e outros riscos decorrentes das atividades de crédito e de investimento;

(vii) mudanças nos valores de mercado de títulos brasileiros, especialmente títulos do governo brasileiro; e

(viii) mudanças nas condições econômicas internas e externas.

* + 1. ) Pensões e outros benefícios a empregados

O Banco patrocina planos de previdência na forma de planos de contribuição definida e planos de benefício definido, contabilizados de acordo com o CPC 33 (R1). A avaliação atuarial depende de uma série de premissas, entre as quais se destacam:

(i) taxas de juros assumidas;

(ii) tábuas de mortalidade;

(iii) índice anual aplicado à revisão de aposentadorias;

(iv) índice de inflação de preços;

(v) índice anual de reajustes salariais; e

(vi) método usado para calcular os compromissos relativos a direitos adquiridos dos funcionários ativos.

Alterações nesses pressupostos podem ter um impacto significativo sobre os valores determinados.

f) Provisões, ativos e passivos contingentes

O reconhecimento, a mensuração e a divulgação das provisões, dos ativos e passivos contingentes e das obrigações legais são efetuados de acordo com os critérios definidos pelo CPC 25.

Os ativos contingentes não são reconhecidos nas demonstrações contábeis. Quando há evidências que propiciem a garantia de sua realização, usualmente representado pelo trânsito em julgado da ação e pela confirmação da capacidade de sua recuperação por recebimento ou compensação por outro exigível, são reconhecidos como ativo.

Uma provisão para os passivos contingentes é reconhecida nas demonstrações contábeis 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, sendo quantificados quando da citação/notificação judicial e revisados mensalmente, da seguinte forma:

Método massificado: processos relativos às causas consideradas semelhantes e usuais, e cujo valor não seja considerado relevante, segundo parâmetro estatístico. Abrange os processos do tipo judicial de natureza cível ou trabalhista (exceto processos de natureza trabalhista movidos por sindicatos da categoria e todos os processos classificados como estratégicos) com valor provável de condenação, estimado pelos assessores jurídicos, de até R$ 1 milhão. O método massificado contempla todos os processos, independentemente da avaliação realizada pelos assessores jurídicos.

Método individualizado: processos relativos às causas consideradas não usuais ou cujo valor seja considerado relevante sob a avaliação de assessores jurídicos. Considera-se o valor indenizatório pretendido, o valor provável de condenação, provas apresentadas e provas produzidas nos autos, jurisprudência sobre a matéria, subsídios fáticos levantados, decisões judiciais que vierem a ser proferidas na ação, classificação e grau de risco de perda da ação judicial.

Os passivos contingentes de mensuração individualizada classificados como de perdas possíveis não são reconhecidos nas demonstrações contábeis, sendo divulgados em notas explicativas, e os classificados como remotos não requerem provisão e nem divulgação.

5 – Aquisições, vendas e reestruturações societárias

Não houve aquisições, vendas e reestruturações societárias ocorridas no período.

6 – Informações por segmento

As informações por segmento foram elaboradas considerando os critérios utilizados pelo Conselho Diretor na avaliação de desempenho, na tomada de decisões quanto à alocação de recursos para investimento e outros fins, considerando-se ainda o ambiente regulatório e as semelhanças entre produtos e serviços. Essas informações são preparadas com base em relatórios internos de gestão (Consolidado Gerencial), os quais são revisados regularmente pela Administração.

As operações do Banco são substancialmente realizadas no país e estão divididas basicamente em cinco segmentos: bancário, investimentos, gestão de recursos, seguridade (seguros, previdência e capitalização) e meios de pagamento. Além desses, o Banco participa de atividades econômicas tais como consórcios e outros serviços, que foram agregadas em Outros segmentos.

A mensuração do resultado gerencial e do patrimônio gerencial por segmentos leva em conta todas as receitas e despesas bem como todos os ativos e passivos apurados pelas empresas controladas (Nota 2). Não há receitas ou despesas nem ativos ou passivos comuns alocados entre os segmentos por qualquer critério de distribuição.

As transações entre segmentos são eliminadas na coluna Eliminações intersegmentos e são realizadas em condições e taxas compatíveis com os praticados com terceiros quando aplicável. Essas operações não envolvem riscos anormais de recebimento.

O Banco não possui cliente que seja responsável por mais de 10% da receita líquida total da instituição.

* + 1. ) Segmento bancário

Resultado obtido preponderantemente no Brasil em grande diversidade de produtos e serviços, tais como depósitos, operações de crédito e prestação de serviços, que são disponibilizados aos clientes por meio dos mais variados canais de distribuição situados no país e no exterior.

As operações do segmento bancário abrangem os negócios com os mercados de varejo, atacado e governo, realizados por meio de rede e equipes de atendimento, e os negócios com microempreendedores e o setor informal, realizados por intermédio de correspondentes bancários.

b) Segmento de investimentos

Nesse segmento, são realizados negócios no mercado de capitais doméstico, com atuação na intermediação e distribuição de dívidas no mercado primário e secundário, além de participações societárias e da prestação de serviços financeiros.

O resultado da intermediação financeira do segmento é obtido por meio de receitas auferidas nas aplicações em títulos e valores mobiliários deduzidas das despesas de captação de recursos junto a terceiros. As participações acionárias existentes estão concentradas nas empresas coligadas e controladas em conjunto. As receitas de prestação de serviços financeiros resultam de assessorias econômico-financeiras, de underwriting de renda fixa e variável.

c) Segmento de gestão de recursos

Composto essencialmente pelas operações inerentes à compra, venda, e custódia de títulos e valores mobiliários, administração de carteiras e administração de fundos e clubes de investimento. As receitas são oriundas principalmente das comissões e taxas de administração cobradas dos investidores pela prestação desses serviços.

d) Segmento de seguros, previdência e capitalização

Nesse segmento, são oferecidos produtos e serviços relacionados a seguros de vida, patrimonial e automóvel, planos de previdência complementar e títulos de capitalização.

O resultado advém principalmente das receitas com prêmios de seguros emitidos, contribuições de planos de previdência, títulos de capitalização e aplicações em títulos e valores mobiliários, deduzidas das despesas de comercialização, provisões técnicas e despesas com benefícios e resgates.

e) Segmento de meios de pagamento

Composto pela prestação dos serviços de captura, transmissão, processamento e liquidação financeira de transações em meio eletrônico.

As receitas são oriundas principalmente das comissões e taxas de administração cobradas dos estabelecimentos comerciais e bancários pela prestação dos serviços descritos no parágrafo anterior, além das rendas de aluguel, instalação e manutenção de terminais eletrônicos.

f) Outros segmentos

Compreende os segmentos de consórcios e outros serviços, que foram agregados por não serem individualmente representativos.

Suas receitas são oriundas principalmente da prestação de serviços não contemplados nos segmentos anteriores, tais como: recuperação de créditos, administração de consórcios, desenvolvimento, fabricação, comercialização, aluguel e integração de equipamentos e sistemas de eletrônica digital, periféricos, programas, insumos e suprimentos de informática.

g) Informações sobre clientes externos por região geográfica

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | 1º Trimestre/2025 | |
| Brasil | Exterior |
| **Receitas com clientes externos** | **75.667.717** | **2.468.035** |
|  |  |  |
| **Receitas da intermediação financeira** | **62.686.905** | **1.879.111** |
| Resultado da carteira de crédito | 37.167.906 | (176.118) |
| Resultado de aplicações interfinanceiras de liquidez | 7.660.799 | 562.019 |
| Resultado de operações com títulos e valores mobiliários | 13.574.531 | 1.664.037 |
| Resultado de instrumentos financeiros derivativos | (1.144.831) | (54.616) |
| Resultado das aplicações compulsórias | 2.036.017 | -- |
| Resultado de outros ativos financeiros | 3.392.483 | (116.211) |
|  |  |  |
| **Outras receitas** | **12.980.812** | **588.924** |
| Receitas de prestação de serviços | 7.949.618 | 411.852 |
| Resultado de participações em coligadas e controladas em conjunto | 1.758.903 | -- |
| Demais receitas | 3.272.291 | 177.072 |
|  |  |  |
| **Ativo não-circulante¹** | **42.282.517** | **266.818** |
| 1 - Exceto instrumentos financeiros, impostos diferidos ativos e ativos de benefício pós-emprego. | | |

As receitas auferidas no exterior foram originadas principalmente em operações realizadas pelas dependências localizadas na América do Sul nos períodos de 1º Trimestre/2025.

1. **Informações gerenciais por segmento reconciliadas com o contábil**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 1º Trimestre/2025 | | | | | | | |
| Informações Gerenciais por Segmento | | | | | | | |
| Bancário | Investimentos | Gestão de Recursos | Seguros, previdência e capitalização | Meios de Pagamento | Outros segmentos | Eliminações Intersegmentos | Consolidado |
| **Receitas da intermediação financeira** | **64.391.474** | **171.415** | **87.311** | **54.178** | **129.750** | **190.003** | **(458.115)** | **64.566.016** |
| Carteira de crédito | 36.995.098 | -- | -- | -- | -- | -- | (3.310) | 36.991.788 |
| Aplicações interfinanceiras de liquidez | 8.274.596 | 159 | 80.600 | -- | 129.546 | 192.722 | (454.805) | 8.222.818 |
| Títulos e valores mobiliários | 15.003.149 | 176.789 | 6.967 | 54.178 | 204 | (2.719) | -- | 15.238.568 |
| Instrumentos financeiros derivativos | (1.193.914) | (5.533) | -- | -- | -- | -- | -- | (1.199.447) |
| Aplicações compulsórias | 2.036.017 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 2.036.017 |
| Outros ativos financeiros | 3.276.528 | -- | (256) | -- | -- | -- | -- | 3.276.272 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Despesas da intermediação financeira** | **(40.378.606)** | **(51.798)** | **--** | **--** | **--** | **(185.121)** | **653.943** | **(39.961.582)** |
| Recursos de instituições financeiras | (16.982.201) | (51.798) | -- | -- | -- | -- | 653.943 | (16.380.056) |
| Recursos de clientes | (14.386.501) | -- | -- | -- | -- | -- | -- | (14.386.501) |
| Recursos de emissões de títulos e valores mobiliários | (8.478.868) | -- | -- | -- | -- | (185.121) | -- | (8.663.989) |
| Outras despesas de captação | (531.036) | -- | -- | -- | -- | -- | -- | (531.036) |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **(Perdas)/Reversões esperadas associadas ao risco de crédito** | **(11.424.386)** | **(23.582)** | **--** | **--** | **--** | **(38.709)** | **--** | **(11.486.677)** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Outras receitas** | **8.609.722** | **152.639** | **978.696** | **2.718.469** | **452.830** | **1.693.688** | **(1.036.308)** | **13.569.736** |
| Receitas de prestação de serviços | 5.029.438 | 103.869 | 975.670 | 1.400.921 | 11.131 | 1.297.393 | (456.952) | 8.361.470 |
| Resultado de participações em coligadas e controladas em conjunto | 266.412 | (7.538) | -- | 1.109.080 | 390.949 | -- | -- | 1.758.903 |
| Demais receitas | 3.313.872 | 56.308 | 3.026 | 208.468 | 50.750 | 396.295 | (579.356) | 3.449.363 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Outras despesas** | **(15.340.787)** | **(49.980)** | **(160.832)** | **(358.397)** | **(63.085)** | **(896.058)** | **840.480** | **(16.028.659)** |
| Despesas de pessoal | (6.093.596) | (9.741) | (39.080) | (22.204) | (1.199) | (157.994) | 1.639 | (6.322.175) |
| Outras despesas administrativas | (2.829.754) | (12.242) | (21.281) | (36.483) | (269) | (125.214) | 465.884 | (2.559.359) |
| Amortização | (636.759) | -- | -- | (29) | -- | (1.083) | -- | (637.871) |
| Depreciação | (412.969) | -- | -- | -- | -- | (21.146) | -- | (434.115) |
| Despesas tributárias | (1.719.149) | (16.072) | (69.083) | (177.695) | (11.269) | (180.155) | -- | (2.173.423) |
| Demais despesas | (3.648.560) | (11.925) | (31.388) | (121.986) | (50.348) | (410.466) | 372.957 | (3.901.716) |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Provisões** | **(2.829.245)** | **(4.100)** | **(661)** | **(1.241)** | **(5)** | **(3.108)** | **--** | **(2.838.360)** |
| Cíveis, fiscais e trabalhistas | (2.817.798) | (4.100) | (661) | (1.241) | (5) | (3.108) | -- | (2.826.913) |
| Outras | (11.447) | -- | -- | -- | -- | -- | -- | (11.447) |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Resultado antes dos tributos e participações** | **3.028.172** | **194.594** | **904.514** | **2.413.009** | **519.490** | **760.695** | **--** | **7.820.474** |
| Imposto de renda e contribuição social | 1.767.398 | (88.574) | (360.985) | (443.880) | (41.798) | (241.746) | -- | 590.415 |
| Participação de empregados e administradores no lucro | (865.457) | -- | (848) | (582) | -- | (2.410) | -- | (869.297) |
| Participação dos não controladores | (142.731) | -- | -- | (624.884) | -- | (1.912) | -- | (769.527) |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Lucro líquido** | **3.787.382** | **106.020** | **542.681** | **1.343.663** | **477.692** | **514.627** | **--** | **6.772.065** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Saldos patrimoniais** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Aplicações interfinanceiras de liquidez | 365.504.728 | -- | 1.781.598 | 4.906.047 | 2.808.847 | 8.135.181 | (19.575.564) | 363.560.837 |
| Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos | 519.795.738 | 1.375.661 | 514.786 | 1.840.732 | 713 | 820.628 | (774.674) | 523.573.584 |
| Carteira de crédito líquida de provisões | 1.140.614.951 | -- | -- | -- | -- | -- | (189.585) | 1.140.425.366 |
| Investimentos | 26.814.010 | 1.093.228 | -- | 7.738.923 | 3.664.201 | -- | (20.832.823) | 18.477.539 |
| Demais Ativos | 363.415.245 | 1.389.978 | 488.033 | 3.387.140 | 3.986.494 | 9.011.798 | (6.724.034) | 374.954.654 |
| **Total do ativo** | **2.416.144.672** | **3.858.867** | **2.784.417** | **17.872.842** | **10.460.255** | **17.967.607** | **(48.096.680)** | **2.420.991.980** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Passivo** | **2.237.971.279** | **2.940.138** | **811.902** | **6.789.131** | **199.270** | **13.860.156** | **(25.769.301)** | **2.236.802.575** |
| Recursos de clientes | 865.051.201 | -- | -- | -- | -- | -- | (78.819) | 864.972.382 |
| Recursos de instituições financeiras | 766.817.455 | 2.323.464 | -- | -- | -- | 189.585 | (19.765.149) | 749.565.355 |
| Recursos de emissões de títulos e valores mobiliários | 339.975.340 | -- | -- | -- | -- | 10.057.413 | -- | 350.032.753 |
| Provisões | 31.851.292 | 121.117 | 33.404 | 54.088 | 339 | 440.440 | (1.847) | 32.498.833 |
| Demais Passivos | 234.275.991 | 495.557 | 778.498 | 6.735.043 | 198.931 | 3.172.718 | (5.923.486) | 239.733.252 |
| **Patrimônio líquido** | **178.173.393** | **918.729** | **1.972.515** | **11.083.711** | **10.260.985** | **4.107.451** | **(22.327.379)** | **184.189.405** |
| **Total do passivo e patrimônio líquido** | **2.416.144.672** | **3.858.867** | **2.784.417** | **17.872.842** | **10.460.255** | **17.967.607** | **(48.096.680)** | **2.420.991.980** |

7 – Caixa e equivalentes de caixa

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Banco Múltiplo | Consolidado |
| 31/03/2025 | 31/03/2025 |
| **Disponibilidades** | **25.529.489** | **28.366.355** |
| Disponibilidades em moeda nacional | 15.092.054 | 15.095.410 |
| Disponibilidades em moeda estrangeira | 10.437.435 | 13.270.945 |
| **Depósitos no Banco Central do Brasil** | **1.900.000** | **1.900.000** |
| Aplicações voluntárias no Banco Central | 1.900.000 | 1.900.000 |
| **Aplicações interfinanceiras de liquidez ¹** | **42.752.579** | **41.244.478** |
| Aplicações no mercado aberto - revendas a liquidar - posição bancada | -- | 341.957 |
| Aplicações em depósitos interfinanceiros | 42.060.721 | 40.892.145 |
| Aplicações em moeda estrangeira | 691.858 | 10.376 |
| **Total** | **70.182.068** | **71.510.833** |
| 1 - Referem-se a operações com prazo original igual ou inferior a 90 dias e apresentam risco insignificante de mudança de valor justo. | | |
|  | | |

8 – Depósitos no Banco Central do Brasil

* + 1. ) Composição

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Banco Múltiplo | Consolidado |
| 31/03/2025 | 31/03/2025 |
| Depósitos de poupança | 42.587.362 | 42.587.362 |
| Depósitos à vista | 20.535.154 | 20.535.154 |
| Depósitos a prazo | 43.056.047 | 43.056.047 |
| Conta de pagamento instantâneo | 6.250.449 | 6.250.449 |
| Depósitos de moeda eletrônica | 186.305 | 186.305 |
| Aplicações voluntárias no Banco Central | 1.900.000 | 1.900.000 |
|  |  |  |
| **Total** | **114.515.317** | **114.515.317** |

b) Resultado das aplicações compulsórias

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Banco Múltiplo | Consolidado |
| 1º Trimestre/2025 | 1º Trimestre/2025 |
| Depósitos de poupança | 809.943 | 809.943 |
| Exigibilidade sobre recursos a prazo | 1.226.074 | 1.226.074 |
| **Total** | **2.036.017** | **2.036.017** |

9 – Aplicações Interfinanceiras de Liquidez

* + 1. ) Composição

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Banco Múltiplo | Consolidado |
| 31/03/2025 | 31/03/2025 |
| **Aplicações no mercado aberto** | **312.246.146** | **312.527.976** |
| **Revendas a liquidar – posição bancada** | **1.111.968** | **1.743.798** |
| Títulos públicos federais – no país | -- | 349.999 |
| Títulos de responsabilidade da União no exterior | 1.111.968 | 1.206.212 |
| Outros títulos no exterior | -- | 187.587 |
| **Revendas a liquidar – posição financiada** | **311.134.178** | **310.784.178** |
| Títulos públicos federais – no país | 311.134.178 | 310.784.178 |
| **Aplicações em depósitos interfinanceiros 1** | **49.410.870** | **51.032.861** |
| **Total das aplicações interfinanceiras de liquidez** | **361.657.016** | **363.560.837** |
| **Provisão para perdas associadas ao risco de crédito** | **(17.712)** | **(34.181)** |
| Perda esperada em aplicações em depósitos interfinanceiros | (16.688) | (16.719) |
| Perda esperada em aplicações no mercado aberto | (1.024) | (17.462) |
| **Total das aplicações interfinanceiras de liquidez líquidas de perdas esperadas** | **361.639.304** | **363.526.656** |

1 - Inclui no Consolidado, o montante de R$ 4.451.125 mil referente a aplicações no exterior determinadas pelas autoridades monetárias locais.

b) Resultado de aplicações interfinanceiras de liquidez

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Banco Múltiplo | Consolidado |
| 1º Trimestre/2025 | 1º Trimestre/2025 |
| **Rendas de aplicações no mercado aberto** | **9.820.877** | **9.825.144** |
| Posição financiada | 9.820.664 | 9.820.664 |
| Posição bancada | 213 | 4.480 |
| **Rendas de aplicações em depósitos interfinanceiros** | **856.312** | **856.444** |
| **Variação cambial** | **(2.458.770)** | **(2.458.770)** |
| **Receita de aplicações interfinanceiras de liquidez** | **8.218.419** | **8.222.818** |
| Perdas esperadas em aplicações interfinanceiras de liquidez | (1.265) | (6.205) |
| **Resultado de aplicações interfinanceiras de liquidez** | **8.217.154** | **8.216.613** |

c) Composição por estágios

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **31/03/2025** | Banco Múltiplo | | | | |
| Estágio 1 | Estágio 2 | Estágio 3 | Total | |
| Aplicações no mercado aberto | 312.246.146 | -- | -- | 312.246.146 |
| Aplicações em depósitos interfinanceiros | 49.410.870 | -- | -- | 49.410.870 | |
| **Total** | **361.657.016** | **--** | **--** | **361.657.016** | |
| Perdas esperadas em aplicações interfinanceiras de liquidez | (17.712) | **--** | **--** | (17.712) |
| **Saldo de aplicações interfinanceiras de liquidez** | **361.639.304** | **--** | **--** | **361.639.304** | |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **31/03/2025** | Consolidado | | | | |
| Estágio 1 | Estágio 2 | Estágio 3 | Total |
| Aplicações no mercado aberto | 312.527.976 | -- | -- | 312.527.976 |
| Aplicações em depósitos interfinanceiros | 51.032.861 | -- | -- | 51.032.861 |
| **Total** | **363.560.837** | **--** | **--** | **363.560.837** |
| Perdas esperadas em aplicações interfinanceiras de liquidez | (34.181) | **--** | **--** | (34.181) |
| **Saldo de aplicações interfinanceiras de liquidez** | **363.526.656** | **--** | **--** | **363.526.656** |

10 – Títulos e Valores Mobiliários

a) Classificação contábil dos títulos e valores mobiliários

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Banco Múltiplo | Consolidado |
| 31/03/2025 | 31/03/2025 |
| Valor justo no resultado | 3.705.423 | 7.076.042 |
| Valor justo em outros resultados abrangentes | 464.376.268 | 474.963.067 |
| Custo amortizado | 30.700.172 | 41.534.475 |
| **Total** | **498.781.863** | **523.573.584** |

b) Valor justo no resultado (VJR)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Banco Múltiplo | 31/03/2025 | | | |
| Custo | Ganhos/(perdas) | Perdas esperadas | Valor Justo |
| **Instrumentos de dívida** | **3.677.382** | **27.900** | **(3.771)** | **3.701.511** |
| Títulos públicos federais | 3.146.413 | (1.930) | -- | 3.144.483 |
| Títulos privados de entidades não financeiras | 530.969 | 29.830 | (3.771) | 557.028 |
|  |  |  |  |  |
| **Instrumentos de patrimônio** | **1** | **140** | **--** | **141** |
| Cotas de fundos de investimento | 1 | 140 | -- | 141 |
|  |  |  |  |  |
| **Total** | **3.677.383** | **28.040** | **(3.771)** | **3.701.652** |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Consolidado | 31/03/2025 | | | |
| Custo | Ganhos/(perdas) | Perdas esperadas | Valor Justo |
| **Instrumentos de dívida** | **5.805.205** | **256.838** | **(35.669)** | **6.026.374** |
| Títulos públicos federais | 3.403.984 | (1.428) | -- | 3.402.556 |
| Títulos soberanos de outros países | 503.656 | 204.265 | -- | 707.921 |
| Títulos privados de instituições financeiras | 51.895 | 81 | -- | 51.976 |
| Títulos privados de entidades não financeiras | 1.845.670 | 53.920 | (35.669) | 1.863.921 |
|  |  |  |  |  |
| **Instrumentos de patrimônio** | **911.775** | **102.224** | **--** | **1.013.999** |
| Ações | 81.175 | 97 | -- | 81.272 |
| Cotas de fundos de investimento e outros títulos | 830.600 | 102.127 | -- | 932.727 |
|  |  |  |  |  |
| **Total** | **6.716.980** | **359.062** | **(35.669)** | **7.040.373** |

c) Valor justo em outros resultados abrangentes (VJORA)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Banco Múltiplo | 31/03/2025 | | | |
| Custo | Ganhos/(perdas) | Perdas esperadas | Valor Justo |
| **Instrumentos de dívida** | **468.990.929** | **(6.164.584)** | **(10.001)** | **462.816.344** |
| Títulos públicos federais | 459.744.926 | (5.885.461) | -- | 453.859.465 |
| Títulos soberanos de outros países | 4.108.488 | (97.862) | (3.919) | 4.006.707 |
| Títulos privados de instituições financeiras | 1.711.885 | 5.294 | (5.539) | 1.711.640 |
| Títulos privados de entidades não financeiras | 3.425.630 | (186.555) | (543) | 3.238.532 |
|  |  |  |  |  |
| **Instrumentos de patrimônio 1** | **1.305.203** | **244.720** | **--** | **1.549.923** |
| Ações | 109.543 | 111.918 | -- | 221.461 |
| Cotas de fundos de investimento | 1.195.660 | 132.802 | -- | 1.328.462 |
|  |  |  |  |  |
| **Total** | **470.296.132** | **(5.919.864)** | **(10.001)** | **464.366.267** |

1 – Inclui instrumentos financeiros para os quais o Banco adotou a opção irrevogável de mensuração ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes, não sendo permitida a reclassificação subsequente de ganhos ou perdas ao resultado por ocasião da liquidação do ativo.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Consolidado | 31/03/2025 | | | |
| Custo | Ganhos/(perdas) | Perdas esperadas | Valor Justo |
| **Instrumentos de dívida** | **480.137.298** | **(6.180.330)** | **(285.930)** | **473.671.038** |
| Títulos públicos federais | 459.959.172 | (5.917.233) | -- | 454.041.939 |
| Títulos soberanos de outros países | 8.573.394 | (29.319) | (240.830) | 8.303.245 |
| Títulos privados de instituições financeiras | 1.712.948 | 5.294 | (5.539) | 1.712.703 |
| Títulos privados de entidades não financeiras | 9.891.784 | (239.072) | (39.561) | 9.613.151 |
|  |  |  |  |  |
| **Instrumentos de patrimônio 1** | **728.626** | **277.473** | -- | 1.006.099 |
| Ações | 143.015 | 96.192 | -- | 239.207 |
| Cotas de fundos de investimento | 585.611 | 181.281 | -- | 766.892 |
|  |  |  |  |  |
| **Total** | **480.865.924** | **(5.902.857)** | **(285.930)** | **474.677.137** |

1 – Inclui instrumentos financeiros para os quais o Banco adotou a opção irrevogável de mensuração ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes, não sendo permitida a reclassificação subsequente de ganhos ou perdas ao resultado por ocasião da liquidação do ativo.

d) Custo amortizado

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Banco Múltiplo | 31/03/2025 | | | | |
| Até 1 ano | 1 a 5 anos | 5 a 10 anos | Acima de 10 anos | Total |
| **Instrumentos de dívida** | **--** | **30.700.172** | **--** | **--** | **30.700.172** |
| Títulos públicos federais | -- | 2.850.247 | -- | -- | 2.850.247 |
| Títulos soberanos de outros países | -- | 27.849.925 | -- | -- | 27.849.925 |
|  |  |  |  |  |  |
| Perdas esperadas em títulos e valores mobiliários ao custo amortizado | -- | (58.058) | -- | -- | (58.058) |
| **Total** | **--** | **30.642.114** | **--** | **--** | **30.642.114** |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Consolidado | 31/03/2025 | | | | |
| Até 1 ano | 1 a 5 anos | 5 a 10 anos | Acima de 10 anos | Total |
| **Instrumentos de dívida** | **2.572.001** | **38.962.474** | **--** | **--** | **41.534.475** |
| Títulos públicos federais | 1.545.507 | 3.604.995 | -- | -- | 5.150.502 |
| Títulos soberanos de outros países | 1.023.540 | 35.357.479 | -- | -- | 36.381.019 |
| Títulos privados de instituições financeiras | 2.954 | -- | -- | -- | 2.954 |
|  |  |  |  |  |  |
| Perdas esperadas em títulos e valores mobiliários ao custo amortizado | (35.174) | (600.778) | -- | -- | (635.952) |
| **Total** | **2.536.827** | **38.361.696** | **--** | **--** | **40.898.523** |

e) Composição da carteira de títulos e valores mobiliários, líquida de perdas esperadas associadas ao risco de crédito

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Banco Múltiplo | Consolidado |
| 31/03/2025 | 31/03/2025 |
| Carteira própria | 147.335.706 | 182.912.986 |
| Vinculados a compromissos de recompra | 335.830.210 | 323.989.675 |
| Vinculados a prestação de garantia | 15.544.117 | 15.713.372 |
| **Total** | **498.710.033** | **522.616.033** |

f) Resultado com Títulos e Valores Mobiliários

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Banco Múltiplo | Consolidado |
| 31/03/2025 | 31/03/2025 |
| Títulos de renda fixa | 12.654.461 | 12.809.960 |
| Títulos de renda variável | -- | 1.395 |
| Títulos e valores mobiliários no exterior | 948.579 | 2.236.130 |
| Aplicações em fundos de investimentos | 10 | 2.557 |
| Ajuste a valor justo de títulos e valores mobiliários | 79.041 | 166.444 |
| Variação cambial | 22.300 | 22.082 |
| **Resultado com títulos e valores mobiliários** | **13.704.391** | **15.238.568** |
| (Perdas)/reversões esperadas com títulos e valores mobiliários | 431.296 | 298.708 |
| **Resultado líquido com títulos e valores mobiliários** | **14.135.687** | **15.537.276** |

g) Títulos e valores mobiliários classificados por estágios

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Banco Múltiplo | 31/03/2025 | | | |
| Estágio 1 | Estágio 2 | Estágio 3 | Total |
| **Valor justo no resultado** | **3.672.190** | -- | **5.192** | **3.677.382** |
| Títulos públicos federais | 3.146.413 | -- | -- | 3.146.413 |
| Títulos privados de entidades não financeiras | 525.777 | -- | 5.192 | 530.969 |
| **Valor justo em outros resultados abrangentes** | **467.401.278** | **1.589.497** | **154** | **468.990.929** |
| Títulos públicos federais | 459.744.926 | -- | -- | 459.744.926 |
| Títulos soberanos de outros países | 2.518.991 | 1.589.497 | -- | 4.108.488 |
| Títulos privados de instituições financeiras | 1.711.885 | -- | -- | 1.711.885 |
| Títulos privados de entidades não financeiras | 3.425.476 | -- | 154 | 3.425.630 |
| **Custo amortizado** | **30.700.172** | -- | -- | **30.700.172** |
| Títulos públicos federais | 2.850.247 | -- | -- | 2.850.247 |
| Títulos soberanos de outros países | 27.849.925 | -- | -- | 27.849.925 |
|  |  |  |  |  |
| **Perdas esperadas** | **(64.740)** | **(3.905)** | **(3.185)** | **(71.830)** |
| **Total** | **501.708.900** | **1.585.592** | **2.161** | **503.296.653** |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Consolidado | 31/03/2025 | | | |
| Estágio 1 | Estágio 2 | Estágio 3 | Total |
| **Valor justo no resultado** | **5.248.654** | **455.366** | **101.185** | **5.805.205** |
| Títulos públicos federais | 3.403.984 | -- | -- | 3.403.984 |
| Títulos soberanos de outros países | 48.296 | 455.360 | -- | 503.656 |
| Títulos privados de instituições financeiras | 51.895 | -- | -- | 51.895 |
| Títulos privados de entidades não financeiras | 1.744.479 | 6 | 101.185 | 1.845.670 |
| **Valor justo em outros resultados abrangentes** | **474.446.622** | **5.678.565** | **12.111** | **480.137.298** |
| Títulos públicos federais | 459.959.172 | -- | -- | 459.959.172 |
| Títulos soberanos de outros países | 2.894.829 | 5.678.565 | -- | 8.573.394 |
| Títulos privados de instituições financeiras | 1.712.948 | -- | -- | 1.712.948 |
| Títulos privados de entidades não financeiras | 9.879.673 | -- | 12.111 | 9.891.784 |
| **Custo amortizado** | **33.218.947** | **8.315.528** | **--** | **41.534.475** |
| Títulos públicos federais | 5.150.502 | -- | -- | 5.150.502 |
| Títulos soberanos de outros países | 28.065.491 | 8.315.528 | -- | 36.381.019 |
| Títulos privados de instituições financeiras | 2.954 | -- | -- | 2.954 |
|  |  |  |  |  |
| **Perdas esperadas** | **(100.847)** | **(818.587)** | **(38.118)** | **(957.552)** |
| **Total** | **512.813.376** | **13.630.872** | **75.178** | **526.519.426** |

h) Movimentação das perdas esperadas associadas ao risco de crédito

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Banco Múltiplo | 31/03/2025 | | | | |
| Saldo em 01/01/2025 1 | (Constituição)/  Reversão | Baixas | Variação cambial | Saldo em 31/03/2025 |
| Valor justo no resultado | (3.813) | 42 | -- | -- | (3.771) |
| Valor justo em outros resultados abrangentes | (274.087) | 245.248 | -- | 18.838 | (10.001) |
| Custo amortizado | (22.116) | 186.006 | (221.948) | -- | (58.058) |
| **Total** | **(300.016)** | **431.296** | **(221.948)** | **18.838** | **(71.830)** |

1 – Saldo inicial em 01/01/2025 ajustado para refletir os impactos da adoção da Resolução CMN nº 4.966/2021.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Consolidado | 31/03/2025 | | | | |
| Saldo em 01/01/2025 1 | (Constituição)/  Reversão | Baixas | Variação cambial | Saldo em 31/03/2025 |
| Valor justo no resultado | (12.130) | (23.538) | -- | -- | (35.668) |
| Valor justo em outros resultados abrangentes | (518.070) | 209.565 | -- | 22.574 | (285.931) |
| Custo amortizado | (652.353) | 112.681 | (221.948) | 125.667 | (635.953) |
| **Total** | **(1.182.553)** | **298.708** | **(221.948)** | **148.241** | **(957.552)** |

1 – Saldo inicial em 01/01/2025 ajustado para refletir os impactos da adoção da Resolução CMN nº 4.966/2021.

11 – Instrumentos financeiros derivativos

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Banco Múltiplo | | | Consolidado | | |
| 31/03/2025 | | | 31/03/2025 | | |
| Custo | Ganhos/ (perdas) | Valor justo | Custo | Ganhos/ (perdas) | Valor Justo |
| **Ativo** |  |  |  |  |  |  |
| Operações a termo 1 | 4.882.553 | (32.395) | 4.850.158 | 4.887.305 | (32.395) | 4.854.910 |
| Opções | 949.393 | 448.846 | 1.398.239 | 949.393 | 448.846 | 1.398.239 |
| Swaps | 1.353.855 | 595.968 | 1.949.823 | 1.353.855 | 595.968 | 1.949.823 |
| Outros 2 | 204.283 | (25.811) | 178.472 | 199.043 | (25.248) | 173.795 |
| **Total** | **7.390.084** | **986.608** | **8.376.692** | **7.389.596** | **987.171** | **8.376.767** |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **Passivo** |  |  |  |  |  |  |
| Operações a termo 1 | (3.186.673) | 1.100.730 | (2.085.943) | (3.191.796) | 1.100.731 | (2.091.065) |
| Opções | (1.165.081) | 349.517 | (815.564) | (1.165.081) | 349.517 | (815.564) |
| Swaps | (1.917.624) | (38.042) | (1.955.666) | (1.917.624) | (38.042) | (1.955.666) |
| Outros 2 | (247.899) | 12.038 | (235.861) | (247.899) | 12.033 | (235.866) |
| **Total** | **(6.517.277)** | **1.424.243** | **(5.093.034)** | **(6.522.400)** | **1.424.239** | **(5.098.161)** |

1 – Inclui os contratos de câmbio, por se tratarem de operações a termo de moedas.

2 - Referem-se, essencialmente, a contratos a termo de moeda sem entrega física, apenas com liquidação financeira (non deliverable forward).

Os derivativos são instrumentos financeiros que atendem cumulativamente às seguintes características:

1. seus valores se alteram em decorrência das mudanças de uma variável subjacente (taxa de câmbio, taxa de juros, índices de preços, preço de uma commodity etc.);
2. não é necessário qualquer desembolso inicial ou o desembolso inicial é menor do que seria exigido para outros tipos de contratos onde seria esperada uma resposta semelhante às mudanças nos fatores de mercado; e
3. o instrumento financeiro é liquidado numa data futura.

Os instrumentos financeiros derivativos detidos ou mantidos pelo Banco são, essencialmente, transacionados com o propósito de negociação, sendo essas transações associadas, em sua maior parte, a acordos com seus clientes. O Banco pode também tomar posições com a expectativa de lucro, levando-se em consideração variações favoráveis em preços, taxas ou índices.

Dessa forma, o Banco utiliza instrumentos financeiros derivativos para gerenciar, de forma consolidada, suas posições, administrar risco de crédito e atender às necessidades dos seus clientes, classificando as posições próprias em destinadas a hedge (de valor justo e de investimento no exterior) e negociação, ambas com limites e alçadas no Banco. A estratégia de hedge das posições patrimoniais está em consonância com as análises macroeconômicas e é aprovada pelo Conselho Diretor.

Os instrumentos financeiros derivativos utilizados pelo Banco são compatíveis com os objetivos definidos, observando a melhor relação risco e retorno e considerando o cenário econômico. São consideradas, na gestão dos riscos dos instrumentos financeiros derivativos, as diversas categorias de riscos e adotada a visão consolidada dos diferentes fatores de riscos.

O Banco avalia a liquidez dos instrumentos financeiros derivativos e identifica, previamente, meios de reversão das posições. Utilizam-se sistemas e processos que permitem o registro, o acompanhamento e o controle das operações com instrumentos financeiros derivativos. No mercado de opções, as posições ativas ou compradas têm o Banco como titular, enquanto as posições passivas ou vendidas têm o Banco como lançador.

Os principais riscos inerentes aos instrumentos financeiros derivativos, decorrentes dos negócios do Banco e de suas controladas são os de crédito, mercado, liquidez e operacional, sendo o processo de gestão apresentado na Nota 30. As operações de hedge contábil se propõem a mitigar riscos de mercado, tais como variações em taxas de juros e variações em taxas de câmbio.

Os modelos utilizados no gerenciamento dos riscos com derivativos são revistos periodicamente e as tomadas de decisões observam a melhor relação risco/retorno, estimando possíveis perdas com base na análise de cenários macroeconômicos. O Banco conta com ferramentas e sistemas adequados ao gerenciamento dos instrumentos financeiros derivativos. A negociação de novos derivativos, padronizados ou não, é condicionada à prévia análise de risco.

As estratégias de posicionamento respeitam os limites de alçada e exposição a risco estabelecidos. Os posicionamentos são reavaliados diariamente e no início de cada dia é realizada uma avaliação das estratégias e desempenhos. As estratégias são elaboradas com base em: análise de cenários econômicos; análise técnica (gráfica) e análise fundamentalista; simulação de resultados esperados; simulação de valor em risco (VaR, EVE, Estresse).

O Banco realiza operações com instrumentos financeiros derivativos para hedge de posições próprias, para atendimento às necessidades dos clientes e para tomada de posições intencionais, segundo limites, alçadas e procedimentos previamente estabelecidos.

Os objetivos a serem alcançados com as operações de hedge são definidos de forma consolidada, garantida a efetividade de cada operação e observadas as regulamentações de cada jurisdição. Utilizam-se mecanismos de avaliação e acompanhamento da efetividade das operações de hedge com vistas a compensar efeitos da variação no valor de mercado, no fluxo de caixa ou na variação cambial do item objeto de hedge.

A avaliação do risco das controladas é feita individualmente e o gerenciamento de forma consolidada. O Banco utiliza metodologias estatísticas e simulação para mensurar os riscos de suas posições, inclusive em derivativos, utilizando modelos de valor em risco (VaR), de sensibilidade e análise de estresse.

O VaR é utilizado para estimar a perda potencial sob condições rotineiras no mercado, dimensionada diariamente em valores monetários, considerando um intervalo de confiança de 99,21%, horizonte temporal de 10 dias e série histórica de 252 dias úteis.

Para cálculo do VaR, o Banco utiliza a metodologia de Simulação Histórica, que assume a hipótese de que o comportamento retrospectivo dos retornos observados (histórico) dos fatores de risco constitui-se em informação relevante para a mensuração dos riscos de mercado.

Os quadros a seguir demonstram a composição da carteira de derivativos por tipo de risco com seus valores de referência, assim como os seus respectivos valores de mercado, e a composição da carteira de derivativos por prazos de vencimento de seus valores de referência.

a) Composição da carteira de derivativos por indexador

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Por Indexador | Banco Múltiplo | | Consolidado | |
| 31/03/2025 | | 31/03/2025 | |
| Valor de referência | Valor Justo | Valor de referência | Valor justo |
| **Contratos de Futuros** |  |  |  |  |
| **Compromissos de Compra** | **61.702.636** | **--** | **61.702.636** | **--** |
| Risco de moedas | 39.078.666 | -- | 39.078.666 | -- |
| Risco de taxa de juros | 22.334.797 | -- | 22.334.797 | -- |
| Outros riscos | 289.173 | -- | 289.173 | -- |
| **Compromissos de Venda** | **24.498.910** | **--** | **24.498.910** | **--** |
| Risco de taxa de juros | 14.812.380 | -- | 14.812.380 | -- |
| Risco de moedas | 3.925.593 | -- | 3.925.593 | -- |
| Outros riscos | 5.760.937 | -- | 5.760.937 | -- |
|  |  |  |  |  |
| **Contratos de operações a termo 1** |  |  |  |  |
| **Posição Ativa** | **37.226.671** | **4.850.158** | **37.402.538** | **4.854.910** |
| Risco de taxa de juros | 364.831 | 24.283 | 364.831 | 24.283 |
| Risco de moedas | 32.066.134 | 1.922.525 | 32.242.001 | 1.927.277 |
| Outros riscos | 4.795.706 | 2.903.350 | 4.795.706 | 2.903.350 |
| **Posição Passiva** | **36.719.845** | **(2.085.943)** | **36.776.579** | **(2.091.065)** |
| Risco de taxa de juros | 238.792 | (9.261) | 238.792 | (9.261) |
| Risco de moedas | 34.921.691 | (959.474) | 34.978.425 | (964.596) |
| Outros riscos | 1.559.362 | (1.117.208) | 1.559.362 | (1.117.208) |
|  |  |  |  |  |
| **Contratos de opções** |  |  |  |  |
| **Posição comprada** | **29.827.930** | **1.398.239** | **29.827.930** | **1.398.239** |
| Risco de moedas | 29.816.230 | 1.397.975 | 29.816.230 | 1.397.975 |
| Outros riscos | 11.700 | 264 | 11.700 | 264 |
| **Posição vendida** | **28.969.482** | **(815.564)** | **28.969.482** | **(815.564)** |
| Risco de moedas | 234 | (3) | 234 | (3) |
| Risco de taxa de juros | 28.523.617 | (815.287) | 28.523.617 | (815.287) |
| Outros riscos | 445.631 | (274) | 445.631 | (274) |
|  |  |  |  |  |
| **Contratos de swap** |  |  |  |  |
| **Posição ativa** | **46.270.376** | **1.949.823** | **46.270.376** | **1.949.823** |
| Risco de taxa de juros | 25.506.202 | 814.400 | 25.506.202 | 814.400 |
| Risco de moedas | 20.764.174 | 1.135.423 | 20.764.174 | 1.135.423 |
| **Posição passiva** | **23.698.734** | **(1.955.666)** | **23.698.734** | **(1.955.666)** |
| Risco de taxa de juros | 13.917.204 | (918.959) | 13.917.204 | (918.959) |
| Risco de moedas | 9.781.530 | (1.036.707) | 9.781.530 | (1.036.707) |
|  |  |  |  |  |
| **Outros contratos de derivativos** |  |  |  |  |
| **Posição ativa** | **6.485.366** | **178.472** | **6.006.808** | **173.795** |
| Risco de moedas | 6.485.366 | 178.472 | 6.006.808 | 173.795 |
| **Posição passiva** | **5.855.008** | **(235.861)** | **5.855.008** | **(235.866)** |
| Risco de moedas | 5.855.008 | (235.861) | 5.855.008 | (235.866) |

1 – Inclui os contratos de câmbio, por se tratarem de operações a termo de moedas.

b) Composição da carteira de derivativos por vencimento (valor nocional)

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Valor de referência – Posição ativa | Banco Múltiplo | | | | | Consolidado | | | | |
| Vencimento em Dias | 0 a 30 | 31 a 180 | 181 a 360 | Acima de 360 | 31/03/2025 | 0 a 30 | 31 a 180 | 181 a 360 | Acima de 360 | 31/03/2025 |
| Contratos de futuros | 24.176.598 | 18.468.000 | 6.050.788 | 13.007.250 | 61.702.636 | 24.176.598 | 18.468.000 | 6.050.788 | 13.007.250 | 61.702.636 |
| Contratos de operações a termo | 13.164.984 | 13.846.864 | 8.378.035 | 1.836.788 | 37.226.671 | 13.340.851 | 13.846.864 | 8.378.035 | 1.836.788 | 37.402.538 |
| Contratos de opções | 1.290.767 | 5.154.535 | 10.477.577 | 12.905.051 | 29.827.930 | 1.290.767 | 5.154.535 | 10.477.577 | 12.905.051 | 29.827.930 |
| Contratos de swap | 7.253.715 | 15.183.979 | 4.793.027 | 19.039.655 | 46.270.376 | 7.253.715 | 15.183.979 | 4.793.027 | 19.039.655 | 46.270.376 |
| Outros contratos de derivativos | 1.335.855 | 3.009.258 | 2.140.253 | -- | 6.485.366 | 1.093.608 | 2.772.947 | 2.140.253 | -- | 6.006.808 |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Valor de referência – Posição passiva | Banco Múltiplo | | | | | Consolidado | | | | |
| Vencimento em Dias | 0 a 30 | 31 a 180 | 181 a 360 | Acima de 360 | 31/03/2025 | 0 a 30 | 31 a 180 | 181 a 360 | Acima de 360 | 31/03/2025 |
| Contratos de futuros | 5.719.370 | 6.094.107 | 2.419.726 | 10.265.707 | 24.498.910 | 5.719.370 | 6.094.107 | 2.419.726 | 10.265.707 | 24.498.910 |
| Contratos de operações a termo | 7.224.664 | 12.585.231 | 6.998.444 | 9.911.506 | 36.719.845 | 7.281.398 | 12.585.231 | 6.998.444 | 9.911.506 | 36.776.579 |
| Contratos de opções | 1.337.252 | 5.322.988 | 10.938.285 | 11.370.957 | 28.969.482 | 1.337.252 | 5.322.988 | 10.938.285 | 11.370.957 | 28.969.482 |
| Contratos de swap | 2.912.359 | 5.660.207 | 1.767.780 | 13.358.388 | 23.698.734 | 2.912.359 | 5.660.207 | 1.767.780 | 13.358.388 | 23.698.734 |
| Outros contratos de derivativos | 722.858 | 1.849.994 | 3.282.156 | -- | 5.855.008 | 722.858 | 1.849.994 | 3.282.156 | -- | 5.855.008 |

c) Composição da carteira de derivativos por local de negociação e contraparte (valor nocional)

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Banco Múltiplo | | | | | Consolidado | | | | |
| Futuros | Termo | Opções | Swap | Outros | Futuros | Termo | Opções | Swap | Outros |
| **Bolsa** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| B3 | 82.289.852 | -- | 15.938.376 | -- | -- | 82.289.852 | -- | 15.938.376 | -- | -- |
| Exterior | 3.911.694 | -- | -- | -- | -- | 3.911.694 | -- | -- | -- | -- |
| **Balcão** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Instituições financeiras | -- | 2.177.844 | -- | 42.329.977 | 12.340.374 | -- | 2.410.445 | -- | 42.329.977 | 11.861.816 |
| Clientes | -- | 71.768.672 | 42.859.036 | 27.639.133 | -- | -- | 71.768.672 | 42.859.036 | 27.639.133 | -- |

* + 1. d) Composição da margem dada em garantia de operações com instrumentos financeiros derivativos

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Banco Múltiplo | Consolidado |
| 1º Trimestre/2025 | 1º Trimestre/2025 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Letras Financeiras do Tesouro | 13.853.159 | 13.853.159 |

* + 1. e) Resultado com instrumentos financeiros derivativos

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Banco Múltiplo | Consolidado |
| 1º Trimestre/2025 | 1º Trimestre/2025 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Contratos de futuro | (4.366.840) | (4.363.513) |
| Contratos a termo | 4.657.031 | 4.657.293 |
| Contratos de opções | (974.025) | (974.025) |
| Contratos de swap | 6.383.119 | 6.383.119 |
| Outros derivativos | (6.875.002) | (6.902.321) |
| **Total** | **(1.175.717)** | **(1.199.447)** |

* + 1. f) Composição da carteira de derivativos designados para hedge

O Banco realiza estruturas de Hedge de valor de mercado e de Hedge de investimento líquido no exterior com o objetivo de gerenciar o risco de taxa de juros e o risco cambial apresentados por operações próprias. O Banco documenta a identificação do item objeto de hedge, do instrumento de hedge e a metodologia a ser utilizada para avaliar a sua efetividade desde a concepção da estrutura de hedge contábil.

A estrutura de limites de risco estende-se em nível de fator de risco, com limites específicos que visam a melhorar o processo de acompanhamento e compreensão, bem como evitar a concentração desses riscos.

As estruturas designadas para as categorias de risco de taxa de juros e risco cambial são realizadas considerando os riscos em sua totalidade, quando existem instrumentos de hedge compatíveis. Por decisão da Administração, em alguns casos, os riscos são protegidos pelo prazo e limite de fator de risco do instrumento de hedge.

Para proteger o valor justo e o risco cambial dos instrumentos designados como objeto de hedge, o Banco utiliza instrumentos financeiros derivativos (Contratos futuros e swaps).

No início do relacionamento de hedge e de forma contínua, o Banco avalia e acompanha as estratégias para garantir que sejam altamente efetivas, ou seja, os instrumentos de hedge compensem as variações no valor justo atribuídos aos respectivos itens objeto de hedge durante o período estabelecido para o relacionamento de hedge.

A avaliação de efetividade das estruturas de hedge é feita de forma prospectiva e retrospectiva (no decorrer das operações). Para tanto, algumas metodologias são empregadas, tais como:

• Método Dollar Offset (ou Ratio Analysis), baseado na comparação da variação no valor justo do instrumento de hedge com a variação no valor justo do item objeto de hedge;

• Coeficiente de correlação entre a variação do valor presente do instrumento de hedge e as variações do valor presente do objeto de hedge; e

• Coeficiente beta da regressão entre o regressor (representada pela variação de valor presente do instrumento de hedge) e o regressando (representada pela variação do valor presente do objeto de hedge).

No gerenciamento de risco é esperado que os instrumentos de hedge e os objetos de hedge se movam em sentidos contrários e nas mesmas proporções, com o objetivo de mitigar os fatores de riscos. Atualmente, o índice de cobertura designado é 100% do fator de risco que seja elegível a cobertura. As fontes de inefetividade, em geral, estão relacionadas ao risco de crédito da contraparte, risco de liquidação antecipada do objeto de hedge e possíveis descasamentos de prazos entre o instrumento de hedge e o objeto de hedge.

f.1) Hedge de valor de mercado

A estratégia de hedge de valor de mercado do Banco consiste em proteger a exposição à variação no valor justo em recebimentos e pagamentos de juros relativos a ativos e passivos reconhecidos.

A metodologia de gestão de valor justo adotada pelo Banco segrega as transações pelo fator de risco (ex.: risco cambial, risco de taxa de juros, risco de inflação etc.). As transações geram exposições que são consolidadas por fator de risco e comparadas com limites internos pré-estabelecidos.

Para proteger a variação do valor justo no recebimento e pagamento de juros, o Banco utiliza contratos de swap de taxa de juros, relativos a ativos e passivos pré-fixados.

O Banco aplica o hedge de valor de mercado como segue:

* O Banco possui uma carteira ativa de crédito na modalidade de Crédito Direto ao Consumidor (CDC) pré-fixada. Para gerenciar este risco, são contratadas operações de futuros de juros (DI) e designadas como hedge de valor mercado dos créditos correspondentes, trocando a exposição de taxa de juros pré-fixada para pós-fixada;
* O Banco possui risco de taxas de juros e exposição de moeda estrangeira gerada por emissões de títulos e aplicações interfinanceiras realizadas em dependência no exterior. Para gerenciar este risco, designa operações de swap (cross currency interest rate swap) como instrumento de proteção em estrutura de hedge contábil, trocando exposição entre moedas estrangeiras e taxas de juros; e
* O Banco possui risco de taxa de juros pré-fixada gerada por operações de emissões de títulos. Para gerenciar esse risco, contrata swap de juros e os designa como instrumento de hedge em uma estrutura de hedge contábil, trocando a exposição de taxa de juros pré-fixada para pós-fixada.

**Composição da carteira de derivativos designados para hedge de valor de mercado**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Banco Múltiplo | Consolidado |
| 31/03/2025 | 31/03/2023 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Instrumentos de hedge 1** |  |  |
| **Ativo** | **2.277.237** | **2.277.237** |
| Contratos de swap | 2.277.237 | 2.277.237 |
| **Passivo** | **(780.306)** | **(780.306)** |
| Contratos de swap | (731.998) | (731.998) |
| Contratos de futuro | (48.308) | (48.308) |
| **Itens objeto de hedge** |  |  |
| **Ativo** | **2.905.625** | **2.905.625** |
| Aplicações em depósitos interfinanceiros | 2.857.136 | 2.857.136 |
| Operações de crédito | 48.489 | 48.489 |
| **Passivo** | **(4.386.080)** | **(4.386.080)** |
| Obrigações por títulos e valores mobiliários no exterior | (4.386.080) | (4.386.080) |

1 – Refere-se ao valor de referência dos instrumentos financeiros derivativos.

Em estruturas de proteção de valor de mercado, os ganhos ou perdas, tanto sobre instrumentos de hedge quanto sobre os itens objeto de hedge (atribuíveis ao tipo de risco que estiver sendo protegido) são reconhecidos diretamente no resultado.

**Ganhos e perdas dos instrumentos de hedge e dos objetos de hedge**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Banco Múltiplo | Consolidado |
| 1º Trimestre/2025 | 1º Trimestre/2025 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Ganhos/(perdas) dos itens objeto de hedge | (131.966) | (131.966) |
| (Perdas)/ganhos dos instrumentos de hedge | 129.190 | 129.190 |
| **Efeito líquido** | **(2.776)** | **(2.776)** |

f.2) Hedge de investimento líquido no exterior

A estratégia de hedge de investimento líquido no exterior consiste em proteger a exposição à variação cambial do dólar norte-americano frente ao real devido ao investimento do Banco no BB Américas, cuja moeda funcional é diferente do real. O instrumento de hedge utilizado é o contrato futuro de dólar norte-americano. Essas operações são renovadas mensalmente e o montante designado é atualizado no máximo a cada seis meses tendo em vista a alteração do montante do investimento considerado na estrutura de hedge.

**Carteira de derivativos designados para hedge de investimento líquido no exterior**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Banco Múltiplo | Consolidado |
| 31/03/2025 | 31/03/2025 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Instrumentos de hedge** |  |  |
| **Passivo** | **(1.667.131)** | **(1.667.131)** |
| Contrato de futuro | (1.667.131) | (1.667.131) |
| **Itens objeto de hedge** |  |  |
| **Ativo** | **1.667.342** | **1.667.342** |
| Investimento líquido no exterior | 1.667.342 | 1.667.342 |

Em estruturas de proteção de investimento líquido no exterior, a parcela efetiva da variação no valor do instrumento de hedge é reconhecida em conta destacada do patrimônio líquido sob a rubrica de “Outros resultados abrangentes – Hedge de investimento líquido no exterior” (Nota 23.h). A parcela não efetiva é reconhecida diretamente no resultado.

**Ganhos e perdas dos instrumentos de hedge e dos objetos de hedge**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Banco Múltiplo | Consolidado |
| 1º Trimestre/2025 | 1º Trimestre/2025 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Ganhos/(perdas) dos itens objeto de hedge | (136.235) | (136.235) |
| (Perdas)/ganhos dos instrumentos de hedge | 136.235 | 136.235 |
| **Efeito líquido 1** | **--** | **--** |

1 – No 1º trimestre/2025 foi reconhecido um ganho de R$ 6.989 mil no resultado de instrumentos financeiros derivativos devido à parcela não efetiva da estrutura de hedge contábil.

12 – Carteira de crédito

a) Carteira de crédito por modalidade

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Banco Múltiplo | Consolidado |
| 31/03/2025 | 31/03/2025 |
| **Operações de crédito** | **978.942.397** | **998.125.404** |
| Empréstimos e direitos creditórios descontados | 373.656.431 | 382.179.763 |
| Financiamentos | 188.795.682 | 189.732.838 |
| Financiamentos rurais | 364.513.095 | 364.513.095 |
| Financiamentos imobiliários | 51.875.164 | 61.597.683 |
| Operações de crédito vinculadas a cessão ¹ | 102.025 | 102.025 |
| **Outros créditos com características de concessão de crédito** | **222.656.831** | **224.820.952** |
| Títulos com características de concessão de crédito | 125.856.303 | 125.856.303 |
| Operações com cartão de crédito | 53.542.442 | 55.706.563 |
| Adiantamentos sobre contratos de câmbio | 24.371.732 | 24.371.732 |
| Outros créditos vinculados a operações adquiridas ² | 8.113.201 | 8.113.201 |
| Diversos | 10.773.153 | 10.773.153 |
| **Operações de arrendamento mercantil** | **--** | **871.920** |
|  |  |  |
| **Total da carteira de crédito** | **1.201.599.228** | **1.223.818.276** |
|  |  |  |
| **Perdas esperadas associadas ao risco de crédito** | **(83.020.378)** | **(83.392.910)** |
| Perdas esperadas com operações de crédito | (75.819.376) | (76.130.410) |
| Perdas esperadas com outros créditos com características de concessão de crédito | (7.201.002) | (7.247.835) |
| Perdas esperadas com arrendamento mercantil | -- | (14.665) |
|  |  |  |
| **Total da carteira de crédito líquido de perdas** | **1.118.578.850** | **1.140.425.366** |
| 1 - Operações de crédito cedidas com retenção dos riscos e benefícios do ativo financeiro objeto da operação. | | |
| 2 - Operações de crédito adquiridas com retenção dos riscos e benefícios pelo cedente do ativo financeiro objeto da operação. | | |

b) Resultado da carteira de crédito

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Banco Múltiplo | Consolidado |
| 1º Trimestre/2025 | 1º Trimestre/2025 |
| **Resultado de operações de crédito** | **42.334.724** | **43.333.209** |
| Empréstimos e direitos creditórios descontados | 20.258.148 | 21.130.413 |
| Financiamentos rurais | 8.003.674 | 8.003.674 |
| Financiamentos | 5.385.150 | 5.400.345 |
| Títulos com características de concessão de crédito | 3.926.867 | 3.926.867 |
| Equalização de taxas – safra agrícola – Lei n.º 8.427/1992 | 1.532.835 | 1.532.835 |
| Recuperação de créditos baixados como prejuízo ¹ | 1.353.383 | 1.288.602 |
| Financiamentos imobiliários | 1.071.653 | 1.247.487 |
| Adiantamentos sobre contratos de câmbio | 581.288 | 581.288 |
| Diversos | 221.726 | 221.698 |
| **Resultado de arrendamento mercantil** | **--** | **39.747** |
| **Resultado de venda ou transferência de ativos financeiros ²** | **150.665** | **150.665** |
| **Ajuste de hedge de valor justo da carteira de crédito** | **1.256** | **1.256** |
| **Variação cambial da carteira de crédito** | **(6.534.148)** | **(6.533.089)** |
| **Total** | **35.952.497** | **36.991.788** |
| 1 - Foram recuperadas, por meio de cessões de crédito sem coobrigação a entidades não integrantes do Sistema Financeiro Nacional, conforme Resolução CMN n.º 2.836/2001, operações baixadas em prejuízo no montante de R$ 107.770 mil no 1º trimestre/2025 (com impacto no resultado de R$ 59.273 mil, líquido de tributos). O valor da carteira cedida era de R$ 198.193 mil.  2 - Inclui despesas no montante de R$ 128.393 mil (R$ 70.616 mil, líquido de tributos) no 1º trimestre/2025, oriundas de cessões de crédito sem coobrigação a entidades não integrantes do Sistema Financeiro Nacional, conforme Resolução CMN n.º 2.836/2001. As referidas cessões geraram impacto positivo de R$ 24.140 mil no 1º trimestre/2025, líquido de provisão para perdas associadas ao risco de crédito. O valor contábil bruto dessas operações era de R$ 175.486 mil. | | |
|  | | |
|  | | |
|  | | |

* + 1. c) Carteira de crédito por setores de atividade econômica

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Banco Múltiplo | | Consolidado | |
| 31/03/2025 | % | 31/03/2025 | % |
| **Setor público** | **92.912.032** | **7,7** | **92.912.032** | **7,7** |
| Administração pública | 74.504.894 | 6,1 | 74.504.894 | 6,1 |
| Petroleiro | 15.476.859 | 1,3 | 15.476.859 | 1,3 |
| Serviços | 674.725 | 0,1 | 674.725 | 0,1 |
| Energia Elétrica | 17.909 | -- | 17.909 | -- |
| Demais atividades | 2.237.645 | 0,2 | 2.237.645 | 0,2 |
| **Setor privado** | **1.108.687.196** | **92,3** | **1.130.906.244** | **92,3** |
| **Pessoa física** | **707.704.624** | **58,9** | **715.342.309** | **58,4** |
| **Pessoa jurídica** | **400.982.572** | **33,4** | **415.563.935** | **33,9** |
| Serviços | 52.662.144 | 4,4 | 55.745.832 | 4,6 |
| Agronegócio de origem vegetal | 54.373.686 | 4,5 | 54.657.497 | 4,5 |
| Energia Elétrica | 28.532.456 | 2,3 | 28.545.079 | 2,3 |
| Automotivo | 22.986.681 | 1,9 | 25.067.016 | 2,0 |
| Mineração e metalurgia | 23.959.903 | 2,0 | 24.641.656 | 2,0 |
| Transportes | 23.541.660 | 2,0 | 23.990.410 | 2,0 |
| Agronegócio de origem animal | 20.164.408 | 1,7 | 20.613.814 | 1,7 |
| Combustíveis | 19.103.945 | 1,6 | 19.477.329 | 1,6 |
| Comércio varejista | 18.951.107 | 1,6 | 19.377.194 | 1,6 |
| Químico | 16.866.033 | 1,4 | 17.337.898 | 1,4 |
| Insumos agrícolas | 17.090.370 | 1,4 | 17.098.568 | 1,4 |
| Atividades específicas da construção | 15.438.695 | 1,3 | 15.473.210 | 1,3 |
| Eletroeletrônico | 14.701.461 | 1,2 | 14.763.091 | 1,2 |
| Instituições e serviços financeiros | 12.765.523 | 1,1 | 14.021.798 | 1,1 |
| Imobiliário | 11.448.924 | 1,0 | 13.460.803 | 1,1 |
| Comércio atacadista e indústrias diversas | 10.006.479 | 0,8 | 11.251.347 | 0,9 |
| Têxtil e confecções | 9.593.897 | 0,8 | 9.659.999 | 0,8 |
| Madeireiro e moveleiro | 6.652.410 | 0,5 | 6.677.392 | 0,5 |
| Construção pesada | 5.817.548 | 0,5 | 6.389.074 | 0,5 |
| Telecomunicações | 5.848.599 | 0,5 | 6.352.755 | 0,5 |
| Papel e celulose | 5.961.248 | 0,5 | 6.212.826 | 0,5 |
| Demais atividades | 4.515.395 | 0,4 | 4.749.347 | 0,4 |
| **Total** | **1.201.599.228** | **100,0** | **1.223.818.276** | **100,0** |
|  | | | | |

* + 1. d) Classificação por carteiras de provisão e prazos de vencimento

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Banco Múltiplo | | | | | |
| C1 | C2 | C3 | C4 | C5 | 31/03/2025 |
| **Operações em curso normal** | | | | | | |
| **Parcelas vincendas** | | | | | | |
| 01 a 30 | 469.215 | 2.167.957 | 27.623.124 | 1.817.899 | 45.684.829 | 77.763.024 |
| 31 a 60 | 856.720 | 2.411.520 | 26.652.533 | 1.110.373 | 15.062.438 | 46.093.584 |
| 61 a 90 | 1.123.406 | 2.311.641 | 24.396.674 | 463.053 | 13.137.901 | 41.432.675 |
| 91 a 180 | 2.170.434 | 9.018.638 | 79.591.505 | 2.562.597 | 31.067.693 | 124.410.867 |
| 181 a 360 | 4.963.252 | 13.499.451 | 92.381.488 | 2.466.437 | 43.575.058 | 156.885.686 |
| Acima de 360 | 104.205.714 | 97.395.060 | 249.731.700 | 42.132.221 | 189.552.090 | 683.016.785 |
| **Parcelas vencidas** |  |  |  |  |  |  |
| Até 14 dias | 207.563 | 102.959 | 1.744.237 | 83.237 | 577.513 | 2.715.509 |
| **Subtotal** | **113.996.304** | **126.907.226** | **502.121.261** | **50.635.817** | **338.657.522** | **1.132.318.130** |
| **Operações em curso anormal** | | | | | | |
| **Parcelas vincendas** | | | | | | |
| 01 a 30 | 13.084 | 86.613 | 393.618 | 867 | 340.721 | 834.903 |
| 31 a 60 | 12.794 | 87.777 | 398.035 | 309 | 322.404 | 821.319 |
| 61 a 90 | 12.713 | 77.287 | 453.624 | 380 | 309.829 | 853.833 |
| 91 a 180 | 38.833 | 325.022 | 1.003.358 | 978 | 912.634 | 2.280.825 |
| 181 a 360 | 83.594 | 767.204 | 2.224.075 | 3.212 | 1.711.144 | 4.789.229 |
| Acima de 360 | 4.208.483 | 3.566.932 | 9.422.426 | 8.126 | 11.863.470 | 29.069.437 |
| **Parcelas vencidas** | | | | | | |
| 01 a 14 | 6.928 | 38.861 | 227.603 | 193 | 108.185 | 381.770 |
| 15 a 30 | 186.648 | 188.351 | 1.178.836 | 2.488 | 646.523 | 2.202.846 |
| 31 a 60 | 138.801 | 213.516 | 2.000.592 | 1.180 | 1.271.313 | 3.625.402 |
| 61 a 90 | 108.908 | 161.920 | 1.746.751 | 1.252 | 967.454 | 2.986.285 |
| 91 a 180 | 137.380 | 402.781 | 6.208.976 | 9.844 | 2.057.656 | 8.816.637 |
| 181 a 360 | 65.670 | 558.489 | 5.463.749 | 21.260 | 3.580.393 | 9.689.561 |
| Acima de 360 | 35.749 | 335.643 | 1.377.682 | 7.948 | 1.172.029 | 2.929.051 |
| **Subtotal** | **5.049.585** | **6.810.396** | **32.099.325** | **58.037** | **25.263.755** | **69.281.098** |
| **Total** | **119.045.889** | **133.717.622** | **534.220.586** | **50.693.854** | **363.921.277** | **1.201.599.228** |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Consolidado | | | | | |
| C1 | C2 | C3 | C4 | C5 | 31/03/2025 |
| **Operações em curso normal** | | | | | | |
| **Parcelas vincendas** | | | | | | |
| 01 a 30 | 469.216 | 2.227.235 | 28.164.153 | 1.817.899 | 51.692.285 | 84.370.788 |
| 31 a 60 | 856.719 | 2.472.093 | 26.673.311 | 1.110.373 | 15.261.553 | 46.374.049 |
| 61 a 90 | 1.123.406 | 2.353.168 | 24.405.336 | 463.053 | 13.264.920 | 41.609.883 |
| 91 a 180 | 2.170.434 | 9.156.894 | 79.610.322 | 2.562.597 | 31.866.846 | 125.367.093 |
| 181 a 360 | 4.963.252 | 13.701.918 | 92.558.758 | 2.466.437 | 44.554.561 | 158.244.926 |
| Acima de 360 | 104.205.714 | 98.652.617 | 258.696.916 | 42.132.221 | 191.525.257 | 695.212.725 |
| **Parcelas vencidas** |  |  |  |  |  |  |
| Até 14 dias | 207.564 | 103.429 | 1.994.607 | 83.237 | 600.280 | 2.989.117 |
| **Subtotal** | **113.996.305** | **128.667.354** | **512.103.403** | **50.635.817** | **348.765.702** | **1.154.168.581** |
| **Operações em curso anormal** | | | | | | |
| **Parcelas vincendas** | | | | | | |
| 01 a 30 | 13.084 | 86.954 | 393.618 | 867 | 340.531 | 835.054 |
| 31 a 60 | 12.795 | 88.081 | 398.035 | 309 | 322.224 | 821.444 |
| 61 a 90 | 12.713 | 77.587 | 453.624 | 380 | 309.656 | 853.960 |
| 91 a 180 | 38.832 | 325.898 | 1.003.358 | 978 | 912.126 | 2.281.192 |
| 181 a 360 | 83.594 | 768.848 | 2.224.075 | 3.212 | 1.710.190 | 4.789.919 |
| Acima de 360 | 4.208.483 | 3.570.316 | 9.422.427 | 8.126 | 11.856.860 | 29.066.212 |
| **Parcelas vencidas** | | | | | | |
| 01 a 14 | 6.928 | 39.118 | 227.603 | 193 | 108.125 | 381.967 |
| 15 a 30 | 186.648 | 188.602 | 1.307.873 | 2.488 | 709.310 | 2.394.921 |
| 31 a 60 | 138.801 | 213.961 | 2.022.458 | 1.180 | 1.308.469 | 3.684.869 |
| 61 a 90 | 108.908 | 162.292 | 1.755.063 | 1.252 | 984.015 | 3.011.530 |
| 91 a 180 | 137.380 | 403.813 | 6.231.702 | 9.844 | 2.081.128 | 8.863.867 |
| 181 a 360 | 65.670 | 560.219 | 5.481.956 | 21.260 | 3.601.294 | 9.730.399 |
| Acima de 360 | 35.749 | 335.664 | 1.380.982 | 7.948 | 1.174.018 | 2.934.361 |
| **Subtotal** | **5.049.585** | **6.821.353** | **32.302.774** | **58.037** | **25.417.946** | **69.649.695** |
| **Total** | **119.045.890** | **135.488.707** | **544.406.177** | **50.693.854** | **374.183.648** | **1.223.818.276** |

* + 1. e) Carteira de crédito e perdas esperadas por estágios

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 31/03/2025 | Banco Múltiplo | | | | | | | |
| Estágio 1 | | Estágio 2 | | Estágio 3 | | Total | |
| Valor do crédito | Perda esperada | Valor do crédito | Perda esperada | Valor do crédito | Perda esperada | Valor do crédito | Perda esperada |
| **Operações de crédito** | **856.315.362** | **(5.924.266)** | **38.862.772** | **(9.327.467)** | **83.764.263** | **(60.567.643)** | **978.942.397** | **(75.819.376)** |
| Empréstimos e direitos creditórios descontados | 310.294.085 | (3.195.212) | 16.079.390 | (4.725.057) | 47.282.956 | (36.187.943) | 373.656.431 | (44.108.212) |
| Financiamentos | 179.303.906 | (275.262) | 1.980.088 | (309.905) | 7.511.688 | (6.168.874) | 188.795.682 | (6.754.041) |
| Financiamentos rurais | 322.911.017 | (2.440.893) | 17.179.356 | (4.268.862) | 24.422.722 | (17.077.462) | 364.513.095 | (23.787.217) |
| Financiamentos imobiliários | 43.705.491 | (12.897) | 3.622.850 | (23.643) | 4.546.823 | (1.133.364) | 51.875.164 | (1.169.904) |
| Operações de crédito vinculadas a cessão 1 | 100.863 | (2) | 1.088 | -- | 74 | -- | 102.025 | (2) |
| **Outros créditos com características de concessão de crédito** | **208.200.729** | **(653.329)** | **2.939.351** | **(412.170)** | **11.516.751** | **(6.135.503)** | **222.656.831** | **(7.201.002)** |
| Títulos com características de concessão de crédito | 115.861.488 | (229.978) | 757.467 | (148.217) | 9.237.348 | (4.279.412) | 125.856.303 | (4.657.607) |
| Operações com cartão de crédito | 51.286.617 | (340.327) | 1.936.342 | (234.451) | 319.483 | (220.581) | 53.542.442 | (795.359) |
| Adiantamentos sobre contratos de câmbio | 22.408.054 | (44.157) | 197.448 | (19.290) | 1.766.230 | (1.478.394) | 24.371.732 | (1.541.841) |
| Outros créditos vinculados a operações adquiridas 2 | 8.113.201 | (26.017) | -- | -- | -- | -- | 8.113.201 | (26.017) |
| Diversos | 10.531.369 | (12.850) | 48.094 | (10.212) | 193.690 | (157.116) | 10.773.153 | (180.178) |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Total da carteira de crédito** | **1.064.516.091** | **(6.577.595)** | **41.802.123** | **(9.739.637)** | **95.281.014** | **(66.703.146)** | **1.201.599.228** | **(83.020.378)** |
| 1. - Operações de crédito cedidas com retenção dos riscos e benefícios do ativo financeiro objeto da operação. | | | | | | | | |
| 2 - Operações de crédito adquiridas com retenção dos riscos e benefícios pelo cedente do ativo financeiro objeto da operação. | | | | | | | | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 31/03/2025 | Consolidado | | | | | | | |
| Estágio 1 | | Estágio 2 | | Estágio 3 | | Total | |
| Valor do crédito | Perda esperada | Valor do crédito | Perda esperada | Valor do crédito | Perda esperada | Valor do crédito | Perda esperada |
| **Operações de crédito** | **875.197.050** | **(6.121.967)** | **39.055.380** | **(9.345.049)** | **83.872.974** | **(60.663.394)** | **998.125.404** | **(76.130.410)** |
| Empréstimos e direitos creditórios descontados | 318.675.057 | (3.223.650) | 16.160.499 | (4.738.065) | 47.344.207 | (36.255.892) | 382.179.763 | (44.217.607) |
| Financiamentos | 180.208.360 | (277.634) | 2.000.954 | (312.241) | 7.523.524 | (6.178.157) | 189.732.838 | (6.768.032) |
| Financiamentos rurais | 322.911.017 | (2.440.893) | 17.179.356 | (4.268.862) | 24.422.722 | (17.077.462) | 364.513.095 | (23.787.217) |
| Financiamentos imobiliários | 53.301.753 | (179.788) | 3.713.483 | (25.881) | 4.582.447 | (1.151.883) | 61.597.683 | (1.357.552) |
| Operações de crédito vinculadas a cessão 1 | 100.863 | (2) | 1.088 | -- | 74 | -- | 102.025 | (2) |
| **Outros créditos com características de concessão de crédito** | **210.276.128** | **(679.428)** | **3.022.396** | **(429.034)** | **11.522.428** | **(6.139.373)** | **224.820.952** | **(7.247.835)** |
| Títulos com características de concessão de crédito | 115.861.488 | (229.978) | 757.467 | (148.217) | 9.237.348 | (4.279.412) | 125.856.303 | (4.657.607) |
| Operações com cartão de crédito | 53.362.016 | (366.426) | 2.019.387 | (251.315) | 325.160 | (224.451) | 55.706.563 | (842.192) |
| Adiantamentos sobre contratos de câmbio | 22.408.054 | (44.157) | 197.448 | (19.290) | 1.766.230 | (1.478.394) | 24.371.732 | (1.541.841) |
| Outros créditos vinculados a operações adquiridas 2 | 8.113.201 | (26.017) | -- | -- | -- | -- | 8.113.201 | (26.017) |
| Diversos | 10.531.369 | (12.850) | 48.094 | (10.212) | 193.690 | (157.116) | 10.773.153 | (180.178) |
| **Operações de arrendamento mercantil** | **851.089** | **(3.083)** | **9.537** | **(669)** | **11.294** | **(10.913)** | **871.920** | **(14.665)** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Total da carteira de crédito** | **1.086.324.267** | **(6.804.478)** | **42.087.313** | **(9.774.752)** | **95.406.696** | **(66.813.680)** | **1.223.818.276** | **(83.392.910)** |
| 1. - Operações de crédito cedidas com retenção dos riscos e benefícios do ativo financeiro objeto da operação. | | | | | | | | |
| 2 – Operações de crédito adquiridas com retenção dos riscos e benefícios pelo cedente do ativo financeiro objeto da operação. | | | | | | | | |

f) Movimentação entre os estágios da carteira de crédito por modalidades

**Estágio 1**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Banco Múltiplo | 01/01/2025 1 | Contratação/  (liquidação)/  variação | Transferência do/(para) estágio 2 | Transferência do/(para) estágio 3 | Baixas | 31/03/2025 |
| **Operações de crédito** | **851.291.251** | **16.250.000** | **(10.232.394)** | **(993.495)** | **--** | **856.315.362** |
| Empréstimos e direitos creditórios descontados | 306.906.792 | 8.135.700 | (5.456.289) | 707.882 | -- | 310.294.085 |
| Financiamentos | 180.345.260 | (296.204) | (780.201) | 35.051 | -- | 179.303.906 |
| Financiamentos rurais | 320.344.031 | 8.392.890 | (3.990.527) | (1.835.377) | -- | 322.911.017 |
| Financiamentos imobiliários | 43.588.835 | 23.084 | (5.377) | 98.949 | -- | 43.705.491 |
| Operações de crédito vinculadas a cessão 2 | 106.333 | (5.470) | -- | -- | -- | 100.863 |
| **Outros créditos com características de concessão de crédito** | **212.802.824** | **(4.000.845)** | **(1.462.810)** | **861.560** | **--** | **208.200.729** |
| Títulos com características de concessão de crédito | 105.393.112 | 9.856.791 | (348.064) | 959.649 | -- | 115.861.488 |
| Operações com cartão de crédito | 53.424.254 | (1.024.292) | (1.039.492) | (73.853) | -- | 51.286.617 |
| Adiantamentos sobre contratos de câmbio | 31.123.116 | (8.617.458) | (75.061) | (22.543) | -- | 22.408.054 |
| Outros créditos vinculados a operações adquiridas 3 | 9.455.006 | (1.341.805) | -- | -- | -- | 8.113.201 |
| Diversos | 13.407.336 | (2.874.081) | (193) | (1.693) | -- | 10.531.369 |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **Total da carteira de crédito** | **1.064.094.075** | **12.249.155** | **(11.695.204)** | **(131.935)** | **--** | **1.064.516.091** |

1 - Refere-se ao saldo inicial em 01/01/2025, ajustado para refletir os efeitos da adoção da Resolução CMN nº 4.966/2021.

2 - Operações de crédito cedidas com retenção dos riscos e benefícios do ativo financeiro objeto da operação.

3 - Operações de crédito adquiridas com retenção dos riscos e benefícios pelo cedente do ativo financeiro objeto da operação.

**Estágio 2**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Banco Múltiplo | 01/01/2025 1 | Contratação/  (liquidação)/  variação | Transferência do/(para) estágio 1 | Transferência do/(para) estágio 3 | Baixas | 31/03/2025 |
| **Operações de crédito** | **35.775.315** | **1.849.151** | **10.232.394** | **(8.994.088)** | **--** | **38.862.772** |
| Empréstimos e direitos creditórios descontados | 14.585.212 | 1.142.384 | 5.456.289 | (5.104.495) | -- | 16.079.390 |
| Financiamentos | 1.555.775 | (60.506) | 780.201 | (295.382) | -- | 1.980.088 |
| Financiamentos rurais | 15.843.531 | 675.014 | 3.990.527 | (3.329.716) | -- | 17.179.356 |
| Financiamentos imobiliários | 3.789.685 | 92.283 | 5.377 | (264.495) | -- | 3.622.850 |
| Operações de crédito vinculadas a cessão 2 | 1.112 | (24) | -- | -- | -- | 1.088 |
| **Outros créditos com características de concessão de crédito** | **2.365.614** | **(544.584)** | **1.462.810** | **(344.489)** | **--** | **2.939.351** |
| Títulos com características de concessão de crédito | 509.277 | (55.415) | 348.064 | (44.459) | -- | 757.467 |
| Operações com cartão de crédito | 1.676.945 | (494.682) | 1.039.492 | (285.413) | -- | 1.936.342 |
| Adiantamentos sobre contratos de câmbio | 146.398 | (18.441) | 75.061 | (5.570) | -- | 197.448 |
| Outros créditos vinculados a operações adquiridas 3 | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Diversos | 32.994 | 23.954 | 193 | (9.047) | -- | 48.094 |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **Total da carteira de crédito** | **38.140.929** | **1.304.567** | **11.695.204** | **(9.338.577)** | **--** | **41.802.123** |

1 - Refere-se ao saldo inicial em 01/01/2025, ajustado para refletir os efeitos da adoção da Resolução CMN nº 4.966/2021.

2 - Operações de crédito cedidas com retenção dos riscos e benefícios do ativo financeiro objeto da operação.

3 - Operações de crédito adquiridas com retenção dos riscos e benefícios pelo cedente do ativo financeiro objeto da operação.

**Estágio 3**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Banco Múltiplo | 01/01/2025 1 | Contratação/  (liquidação)/  variação | Transferência do/(para) estágio 1 | Transferência do/(para) estágio 2 | Baixas | 31/03/2025 |
| **Operações de crédito** | **80.112.628** | **2.109.561** | **993.495** | **8.994.088** | **(8.445.509)** | **83.764.263** |
| Empréstimos e direitos creditórios descontados | 47.832.232 | 1.274.273 | (707.882) | 5.104.495 | (6.220.162) | 47.282.956 |
| Financiamentos | 7.623.720 | (65.024) | (35.051) | 295.382 | (307.339) | 7.511.688 |
| Financiamentos rurais | 20.427.844 | 745.023 | 1.835.377 | 3.329.716 | (1.915.238) | 24.422.722 |
| Financiamentos imobiliários | 4.228.675 | 155.372 | (98.949) | 264.495 | (2.770) | 4.546.823 |
| Operações de crédito vinculadas a cessão 2 | 157 | (83) | -- | -- | -- | 74 |
| **Outros créditos com características de concessão de crédito** | **14.261.855** | **(2.188.303)** | **(861.560)** | **344.489** | **(39.730)** | **11.516.751** |
| Títulos com características de concessão de crédito | 9.210.390 | 946.432 | (959.649) | 44.459 | (4.284) | 9.237.348 |
| Operações com cartão de crédito | 308.160 | (347.943) | 73.853 | 285.413 | -- | 319.483 |
| Adiantamentos sobre contratos de câmbio | 1.971.557 | (233.440) | 22.543 | 5.570 | -- | 1.766.230 |
| Outros créditos vinculados a operações adquiridas 3 | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Diversos | 2.771.748 | (2.553.352) | 1.693 | 9.047 | (35.446) | 193.690 |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **Total da carteira de crédito** | **94.374.483** | **(78.742)** | **131.935** | **9.338.577** | **(8.485.239)** | **95.281.014** |

1 - Refere-se ao saldo inicial em 01/01/2025, ajustado para refletir os efeitos da adoção da Resolução CMN nº 4.966/2021.

2 - Operações de crédito cedidas com retenção dos riscos e benefícios do ativo financeiro objeto da operação.

3 - Operações de crédito adquiridas com retenção dos riscos e benefícios pelo cedente do ativo financeiro objeto da operação.

**Estágio 1**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Consolidado | 01/01/2025 1 | Contratação/  (liquidação)/  variação | Transferência do/(para) estágio 2 | Transferência do/(para) estágio 3 | Baixas | 31/03/2025 |
| **Operações de crédito** | **870.685.079** | **15.919.087** | **(10.397.970)** | **(1.009.146)** | **--** | **875.197.050** |
| Empréstimos e direitos creditórios descontados | 315.597.669 | 7.896.394 | (5.515.591) | 696.585 | -- | 318.675.057 |
| Financiamentos | 181.258.492 | (287.584) | (794.823) | 32.275 | -- | 180.208.360 |
| Financiamentos rurais | 320.344.031 | 8.392.890 | (3.990.527) | (1.835.377) | -- | 322.911.017 |
| Financiamentos imobiliários | 53.378.554 | (77.143) | (97.029) | 97.371 | -- | 53.301.753 |
| Operações de crédito vinculadas a cessão 2 | 106.333 | (5.470) | -- | -- | -- | 100.863 |
| **Outros créditos com características de concessão de crédito** | **215.093.116** | **(4.156.268)** | **(1.518.668)** | **857.948** | **--** | **210.276.128** |
| Títulos com características de concessão de crédito | 105.393.112 | 9.856.791 | (348.064) | 959.649 | -- | 115.861.488 |
| Operações com cartão de crédito | 55.714.546 | (1.179.715) | (1.095.350) | (77.465) | -- | 53.362.016 |
| Adiantamentos sobre contratos de câmbio | 31.123.116 | (8.617.458) | (75.061) | (22.543) | -- | 22.408.054 |
| Outros créditos vinculados a operações adquiridas 3 | 9.455.006 | (1.341.805) | -- | -- | -- | 8.113.201 |
| Diversos | 13.407.336 | (2.874.081) | (193) | (1.693) | -- | 10.531.369 |
| **Operações de arrendamento mercantil** | **654.239** | **207.737** | **(10.866)** | **(21)** | **--** | **851.089** |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **Total da carteira de crédito** | **1.086.432.434** | **11.970.556** | **(11.927.504)** | **(151.219)** | **--** | **1.086.324.267** |

1 - Refere-se ao saldo inicial em 01/01/2025, ajustado para refletir os efeitos da adoção da Resolução CMN nº 4.966/2021.

2 - Operações de crédito cedidas com retenção dos riscos e benefícios do ativo financeiro objeto da operação.

3 - Operações de crédito adquiridas com retenção dos riscos e benefícios pelo cedente do ativo financeiro objeto da operação.

**Estágio 2**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Consolidado | 01/01/2025 1 | Contratação/  (liquidação)/  variação | Transferência do/(para) estágio 1 | Transferência do/(para) estágio 3 | Baixas | 31/03/2025 |
| **Operações de crédito** | **35.984.052** | **1.690.923** | **10.397.970** | **(9.017.565)** | **--** | **39.055.380** |
| Empréstimos e direitos creditórios descontados | 14.684.903 | 1.077.761 | 5.515.591 | (5.117.756) | -- | 16.160.499 |
| Financiamentos | 1.568.358 | (61.650) | 794.823 | (300.577) | -- | 2.000.954 |
| Financiamentos rurais | 15.843.531 | 675.014 | 3.990.527 | (3.329.716) | -- | 17.179.356 |
| Financiamentos imobiliários | 3.886.148 | (178) | 97.029 | (269.516) | -- | 3.713.483 |
| Operações de crédito vinculadas a cessão 2 | 1.112 | (24) | -- | -- | -- | 1.088 |
| **Outros créditos com características de concessão de crédito** | **2.422.460** | **(572.437)** | **1.518.668** | **(346.295)** | **--** | **3.022.396** |
| Títulos com características de concessão de crédito | 509.277 | (55.415) | 348.064 | (44.459) | -- | 757.467 |
| Operações com cartão de crédito | 1.733.791 | (522.535) | 1.095.350 | (287.219) | -- | 2.019.387 |
| Adiantamentos sobre contratos de câmbio | 146.398 | (18.441) | 75.061 | (5.570) | -- | 197.448 |
| Outros créditos vinculados a operações adquiridas 3 | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Diversos | 32.994 | 23.954 | 193 | (9.047) | -- | 48.094 |
| **Operações de arrendamento mercantil** | **1.611** | **(1.750)** | **10.866** | **(1.190)** | **--** | **9.537** |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **Total da carteira de crédito** | **38.408.123** | **1.116.736** | **11.927.504** | **(9.365.050)** | **--** | **42.087.313** |

1 - Refere-se ao saldo inicial em 01/01/2025, ajustado para refletir os efeitos da adoção da Resolução CMN nº 4.966/2021.

2 - Operações de crédito cedidas com retenção dos riscos e benefícios do ativo financeiro objeto da operação.

3 - Operações de crédito adquiridas com retenção dos riscos e benefícios pelo cedente do ativo financeiro objeto da operação.

**Estágio 3**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Consolidado | 01/01/2025 1 | Contratação/  (liquidação)/  variação | Transferência do/(para) estágio 1 | Transferência do/(para) estágio 2 | Baixas | 31/03/2025 |
| **Operações de crédito** | **80.208.186** | **2.089.658** | **1.009.146** | **9.017.565** | **(8.451.581)** | **83.872.974** |
| Empréstimos e direitos creditórios descontados | 47.874.972 | 1.273.434 | (696.585) | 5.117.756 | (6.225.370) | 47.344.207 |
| Financiamentos | 7.625.210 | (61.863) | (32.275) | 300.577 | (308.125) | 7.523.524 |
| Financiamentos rurais | 20.427.844 | 745.023 | 1.835.377 | 3.329.716 | (1.915.238) | 24.422.722 |
| Financiamentos imobiliários | 4.280.003 | 133.147 | (97.371) | 269.516 | (2.848) | 4.582.447 |
| Operações de crédito vinculadas a cessão 2 | 157 | (83) | -- | -- | -- | 74 |
| **Outros créditos com características de concessão de crédito** | **14.269.585** | **(2.192.154)** | **(857.948)** | **346.295** | **(43.350)** | **11.522.428** |
| Títulos com características de concessão de crédito | 9.210.390 | 946.432 | (959.649) | 44.459 | (4.284) | 9.237.348 |
| Operações com cartão de crédito | 315.890 | (351.794) | 77.465 | 287.219 | (3.620) | 325.160 |
| Adiantamentos sobre contratos de câmbio | 1.971.557 | (233.440) | 22.543 | 5.570 | -- | 1.766.230 |
| Outros créditos vinculados a operações adquiridas 3 | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Diversos | 2.771.748 | (2.553.352) | 1.693 | 9.047 | (35.446) | 193.690 |
| **Operações de arrendamento mercantil** | **9.992** | **93** | **21** | **1.190** | **(2)** | **11.294** |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **Total da carteira de crédito** | **94.487.763** | **(102.403)** | **151.219** | **9.365.050** | **(8.494.933)** | **95.406.696** |

1 - Refere-se ao saldo inicial em 01/01/2025, ajustado para refletir os efeitos da adoção da Resolução CMN nº 4.966/2021.

2 - Operações de crédito cedidas com retenção dos riscos e benefícios do ativo financeiro objeto da operação.

3- Operações de crédito adquiridas com retenção dos riscos e benefícios pelo cedente do ativo financeiro objeto da operação.

g) Movimentação entre os estágios das perdas esperadas associadas ao risco de crédito

**Estágio 1**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Banco Múltiplo | 01/01/2025 1 | Constituição/  (reversão)/  variação | Transferência do/(para) estágio 2 | Transferência do/(para) estágio 3 | Baixas | 31/03/2025 |
| **Operações de crédito** | **4.583.365** | **262.342** | **(81.503)** | **1.160.062** | **--** | **5.924.266** |
| Empréstimos e direitos creditórios descontados | 2.592.867 | (297.465) | (62.775) | 962.585 | -- | 3.195.212 |
| Financiamentos | 324.007 | (142.864) | (9.238) | 103.357 | -- | 275.262 |
| Financiamentos rurais | 1.579.702 | 819.179 | (20.992) | 63.004 | -- | 2.440.893 |
| Financiamentos imobiliários | 86.784 | (116.505) | 11.502 | 31.116 | -- | 12.897 |
| Operações de crédito vinculadas a cessão 2 | 5 | (3) | -- | -- | -- | 2 |
| **Outros créditos com características de concessão de crédito** | **632.191** | **(328.935)** | **(33.549)** | **383.622** | **--** | **653.329** |
| Títulos com características de concessão de crédito | 218.625 | (345.735) | (12.421) | 369.509 | -- | 229.978 |
| Operações com cartão de crédito | 327.500 | 30.507 | (21.330) | 3.650 | -- | 340.327 |
| Adiantamentos sobre contratos de câmbio | 38.285 | (4.926) | 203 | 10.595 | -- | 44.157 |
| Outros créditos vinculados a operações adquiridas 3 | 28.324 | (2.307) | -- | -- | -- | 26.017 |
| Diversos | 19.457 | (6.474) | (1) | (132) | -- | 12.850 |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **Total da carteira de crédito** | **5.215.556** | **(66.593)** | **(115.052)** | **1.543.684** | **--** | **6.577.595** |

1 - Refere-se ao saldo inicial em 01/01/2025, ajustado para refletir os efeitos da adoção da Resolução CMN nº 4.966/2021.

2 - Operações de crédito cedidas com retenção dos riscos e benefícios do ativo financeiro objeto da operação.

3 - Operações de crédito adquiridas com retenção dos riscos e benefícios pelo cedente do ativo financeiro objeto da operação.

**Estágio 2**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Banco Múltiplo | 01/01/2025 1 | Constituição/  (reversão)/  variação | Transferência do/(para) estágio 1 | Transferência do/(para) estágio 3 | Baixas | 31/03/2025 |
| **Operações de crédito** | **7.914.198** | **4.252.260** | **81.503** | **(2.920.494)** | **--** | **9.327.467** |
| Empréstimos e direitos creditórios descontados | 3.707.310 | 2.723.535 | 62.775 | (1.768.563) | -- | 4.725.057 |
| Financiamentos | 295.414 | 85.659 | 9.238 | (80.406) | -- | 309.905 |
| Financiamentos rurais | 3.606.449 | 1.697.734 | 20.992 | (1.056.313) | -- | 4.268.862 |
| Financiamentos imobiliários | 305.022 | (254.665) | (11.502) | (15.212) | -- | 23.643 |
| Operações de crédito vinculadas a cessão 2 | 3 | (3) | -- | -- | -- | -- |
| **Outros créditos com características de concessão de crédito** | **368.609** | **91.361** | **33.549** | **(81.349)** | **--** | **412.170** |
| Títulos com características de concessão de crédito | 137.243 | 11.621 | 12.421 | (13.068) | -- | 148.217 |
| Operações com cartão de crédito | 206.016 | 80.406 | 21.330 | (73.301) | -- | 234.451 |
| Adiantamentos sobre contratos de câmbio | 19.636 | (8.383) | (203) | 8.240 | -- | 19.290 |
| Outros créditos vinculados a operações adquiridas 3 | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Diversos | 5.714 | 7.717 | 1 | (3.220) | -- | 10.212 |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **Total da carteira de crédito** | **8.282.807** | **4.343.621** | **115.052** | **(3.001.843)** | **--** | **9.739.637** |

1 - Refere-se ao saldo inicial em 01/01/2025, ajustado para refletir os efeitos da adoção da Resolução CMN nº 4.966/2021.

2 - Operações de crédito cedidas com retenção dos riscos e benefícios do ativo financeiro objeto da operação.

3 - Operações de crédito adquiridas com retenção dos riscos e benefícios pelo cedente do ativo financeiro objeto da operação.

**Estágio 3**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Banco Múltiplo | 01/01/2025 1 | Constituição/  (reversão)/  variação | Transferência do/(para) estágio 1 | Transferência do/(para) estágio 2 | Baixas | 31/03/2025 |
| **Operações de crédito** | **59.812.834** | **7.439.886** | **(1.160.062)** | **2.920.494** | **(8.445.509)** | **60.567.643** |
| Empréstimos e direitos creditórios descontados | 36.409.230 | 5.192.897 | (962.585) | 1.768.563 | (6.220.162) | 36.187.943 |
| Financiamentos | 5.899.670 | 599.494 | (103.357) | 80.406 | (307.339) | 6.168.874 |
| Financiamentos rurais | 14.768.507 | 3.230.884 | (63.004) | 1.056.313 | (1.915.238) | 17.077.462 |
| Financiamentos imobiliários | 2.735.427 | (1.583.389) | (31.116) | 15.212 | (2.770) | 1.133.364 |
| Operações de crédito vinculadas a cessão 2 | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| **Outros créditos com características de concessão de crédito** | **6.806.810** | **(329.304)** | **(383.622)** | **81.349** | **(39.730)** | **6.135.503** |
| Títulos com características de concessão de crédito | 4.290.454 | 349.683 | (369.509) | 13.068 | (4.284) | 4.279.412 |
| Operações com cartão de crédito | 227.807 | (76.877) | (3.650) | 73.301 | -- | 220.581 |
| Adiantamentos sobre contratos de câmbio | 1.508.642 | (11.413) | (10.595) | (8.240) | -- | 1.478.394 |
| Outros créditos vinculados a operações adquiridas 3 | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Diversos | 779.907 | (590.697) | 132 | 3.220 | (35.446) | 157.116 |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **Total da carteira de crédito** | **66.619.644** | **7.110.582** | **(1.543.684)** | **3.001.843** | **(8.485.239)** | **66.703.146** |

1 - Refere-se ao saldo inicial em 01/01/2025, ajustado para refletir os efeitos da adoção da Resolução CMN nº 4.966/2021.

2 - Operações de crédito cedidas com retenção dos riscos e benefícios do ativo financeiro objeto da operação.

3 - Operações de crédito adquiridas com retenção dos riscos e benefícios pelo cedente do ativo financeiro objeto da operação.

**Estágio 1**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Consolidado | 01/01/2025 1 | Constituição/  (reversão)/  variação | Transferência do/(para) estágio 2 | Transferência do/(para) estágio 3 | Baixas | 31/03/2025 |
| **Operações de crédito** | **4.871.363** | **172.265** | **(81.499)** | **1.159.838** | **--** | **6.121.967** |
| Empréstimos e direitos creditórios descontados | 2.611.245 | (285.882) | (64.082) | 962.369 | -- | 3.223.650 |
| Financiamentos | 324.733 | (141.173) | (9.275) | 103.349 | -- | 277.634 |
| Financiamentos rurais | 1.579.702 | 819.179 | (20.992) | 63.004 | -- | 2.440.893 |
| Financiamentos imobiliários | 355.678 | (219.856) | 12.850 | 31.116 | -- | 179.788 |
| Operações de crédito vinculadas a cessão 2 | 5 | (3) | -- | -- | -- | 2 |
| **Outros créditos com características de concessão de crédito** | **660.459** | **(329.257)** | **(35.263)** | **383.489** | **--** | **679.428** |
| Títulos com características de concessão de crédito | 218.625 | (345.735) | (12.421) | 369.509 | -- | 229.978 |
| Operações com cartão de crédito | 355.768 | 30.185 | (23.044) | 3.517 | -- | 366.426 |
| Adiantamentos sobre contratos de câmbio | 38.285 | (4.926) | 203 | 10.595 | -- | 44.157 |
| Outros créditos vinculados a operações adquiridas 3 | 28.324 | (2.307) | -- | -- | -- | 26.017 |
| Diversos | 19.457 | (6.474) | (1) | (132) | -- | 12.850 |
| **Operações de arrendamento mercantil** | **3.108** | **(31)** | **6** | **--** | **--** | **3.083** |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **Total da carteira de crédito** | **5.534.930** | **(157.023)** | **(116.756)** | **1.543.327** | **--** | **6.804.478** |

1 - Refere-se ao saldo inicial em 01/01/2025, ajustado para refletir os efeitos da adoção da Resolução CMN nº 4.966/2021.

2 - Operações de crédito cedidas com retenção dos riscos e benefícios do ativo financeiro objeto da operação.

3 - Operações de crédito adquiridas com retenção dos riscos e benefícios pelo cedente do ativo financeiro objeto da operação.

**Estágio 2**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Consolidado | 01/01/2025 1 | Constituição/  (reversão)/  variação | Transferência do/(para) estágio 1 | Transferência do/(para) estágio 3 | Baixas | 31/03/2025 |
| **Operações de crédito** | **7.914.728** | **4.274.516** | **81.499** | **(2.925.694)** | **--** | **9.345.049** |
| Empréstimos e direitos creditórios descontados | 3.709.207 | 2.735.706 | 64.082 | (1.770.930) | -- | 4.738.065 |
| Financiamentos | 296.463 | 87.499 | 9.275 | (80.996) | -- | 312.241 |
| Financiamentos rurais | 3.606.449 | 1.697.734 | 20.992 | (1.056.313) | -- | 4.268.862 |
| Financiamentos imobiliários | 302.606 | (246.420) | (12.850) | (17.455) | -- | 25.881 |
| Operações de crédito vinculadas a cessão 2 | 3 | (3) | -- | -- | -- | -- |
| **Outros créditos com características de concessão de crédito** | **380.460** | **95.091** | **35.263** | **(81.780)** | **--** | **429.034** |
| Títulos com características de concessão de crédito | 137.243 | 11.621 | 12.421 | (13.068) | -- | 148.217 |
| Operações com cartão de crédito | 217.867 | 84.136 | 23.044 | (73.732) | -- | 251.315 |
| Adiantamentos sobre contratos de câmbio | 19.636 | (8.383) | (203) | 8.240 | -- | 19.290 |
| Outros créditos vinculados a operações adquiridas 3 | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Diversos | 5.714 | 7.717 | 1 | (3.220) | -- | 10.212 |
| **Operações de arrendamento mercantil** | **230** | **635** | **(6)** | **(190)** | **--** | **669** |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **Total da carteira de crédito** | **8.295.418** | **4.370.242** | **116.756** | **(3.007.664)** | **--** | **9.774.752** |

1 - Refere-se ao saldo inicial em 01/01/2025, ajustado para refletir os efeitos da adoção da Resolução CMN nº 4.966/2021.

2 - Operações de crédito cedidas com retenção dos riscos e benefícios do ativo financeiro objeto da operação.

3 - Operações de crédito adquiridas com retenção dos riscos e benefícios pelo cedente do ativo financeiro objeto da operação.

**Estágio 3**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Consolidado | 01/01/2025 1 | Constituição/  (reversão)/  variação | Transferência do/(para) estágio 1 | Transferência do/(para) estágio 2 | Baixas | 31/03/2025 |
| **Operações de crédito** | **59.769.569** | **7.579.550** | **(1.159.838)** | **2.925.694** | **(8.451.581)** | **60.663.394** |
| Empréstimos e direitos creditórios descontados | 36.388.955 | 5.283.746 | (962.369) | 1.770.930 | (6.225.370) | 36.255.892 |
| Financiamentos | 5.897.896 | 610.739 | (103.349) | 80.996 | (308.125) | 6.178.157 |
| Financiamentos rurais | 14.768.507 | 3.230.884 | (63.004) | 1.056.313 | (1.915.238) | 17.077.462 |
| Financiamentos imobiliários | 2.714.211 | (1.545.819) | (31.116) | 17.455 | (2.848) | 1.151.883 |
| Operações de crédito vinculadas a cessão 2 | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| **Outros créditos com características de concessão de crédito** | **6.810.303** | **(325.871)** | **(383.489)** | **81.780** | **(43.350)** | **6.139.373** |
| Títulos com características de concessão de crédito | 4.290.454 | 349.683 | (369.509) | 13.068 | (4.284) | 4.279.412 |
| Operações com cartão de crédito | 231.300 | (73.444) | (3.517) | 73.732 | (3.620) | 224.451 |
| Adiantamentos sobre contratos de câmbio | 1.508.642 | (11.413) | (10.595) | (8.240) | -- | 1.478.394 |
| Outros créditos vinculados a operações adquiridas 3 | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Diversos | 779.907 | (590.697) | 132 | 3.220 | (35.446) | 157.116 |
| **Operações de arrendamento mercantil** | **9.829** | **896** | **--** | **190** | **(2)** | **10.913** |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **Total da carteira de crédito** | **66.589.701** | **7.254.575** | **(1.543.327)** | **3.007.664** | **(8.494.933)** | **66.813.680** |

1 - Refere-se ao saldo inicial em 01/01/2025, ajustado para refletir os efeitos da adoção da Resolução CMN nº 4.966/2021.

2 - Operações de crédito cedidas com retenção dos riscos e benefícios do ativo financeiro objeto da operação.

3 - Operações de crédito adquiridas com retenção dos riscos e benefícios pelo cedente do ativo financeiro objeto da operação.

* + 1. h) Síntese da movimentação das perdas esperadas associadas ao risco de crédito

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Banco Múltiplo | Consolidado |
| 1º Trimestre/2025 | 1º Trimestre/2025 |
| **Saldo inicial ¹** | **(80.118.007)** | **(80.420.049)** |
| (Constituição)/reversão de perdas esperadas 1 | (11.474.103) | (11.525.107) |
| Variação cambial - provisões no exterior | 86.493 | 57.313 |
| Baixas para prejuízo | 8.485.239 | 8.494.933 |
| **Saldo final** | **(83.020.378)** | **(83.392.910)** |
| 1 - Refere-se ao saldo inicial em 01/01/2025, ajustado para refletir os efeitos da adoção da Resolução CMN nº 4.966/2021. | | |

i) Créditos renegociados

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Banco Múltiplo | Consolidado |
| 1º Trimestre/2025 | 1º Trimestre/2025 |
| **Saldo inicial** | **70.539.842** | **70.539.842** |
| Renegociações | 4.731.378 | 4.731.378 |
| Reestruturações | 4.757.616 | 4.757.616 |
| (Recebimento) e apropriação de juros | (4.136.765) | (4.136.765) |
| Baixas para prejuízo | (3.929.534) | (3.929.534) |
| **Saldo final ¹** | **71.962.537** | **71.962.537** |
| (%) Reestruturados em relação ao saldo final da carteira renegociada | 47,2% | 47,2% |
| 1 - Inclui o valor de R$ 153 mil referente a créditos rurais renegociados. Não está incluído o valor de R$ 50.801.652 mil dos créditos prorrogados da carteira rural com amparo em legislação específica. | | |

* + 1. j) Concentração das operações de crédito

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | 31/03/2025 | % da Carteira |
| Maior Devedor | 15.473.161 | 1,3 |
| 10 Maiores devedores | 69.484.185 | 5,8 |
| 20 Maiores devedores | 92.365.417 | 7,7 |
| 50 Maiores devedores | 127.243.810 | 10,6 |
| 100 Maiores devedores | 151.417.188 | 12,6 |
|  | | |



k) Exposição máxima dos instrumentos financeiros segregados por tipo de carteiras e pela classificação de risco de crédito

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Banco Múltiplo | 31/03/2025 | | | | | | | | | | | | | | | |
| Estágio 1 | | | | Estágio 2 | | | | Estágio 3 | | | | Total | | | |
| Operações  de crédito | Compromissos  a liberar | Garantias financeiras  prestadas | Total | Operações  de crédito | Compromissos  a liberar | Garantias financeiras  prestadas | Total | Operações  de crédito | Compromissos  a liberar | Garantias financeiras  prestadas | Total | Operações  de crédito | Compromissos  a liberar | Garantias financeiras  prestadas | Total |
| **Pessoas físicas** | **612.017.124** | **113.630.021** | **88.304** | **725.735.449** | **32.438.821** | **829.299** | **--** | **33.268.120** | **55.155.125** | **81.064** | **--** | **55.236.189** | **699.611.070** | **114.540.384** | **88.304** | **814.239.758** |
| Varejo PF | 280.693.671 | 111.285.751 | 88.304 | 392.067.726 | 15.373.020 | 818.454 | -- | 16.191.474 | 35.240.766 | 63.784 | -- | 35.304.550 | 331.307.457 | 112.167.989 | 88.304 | 443.563.750 |
| Produtor rural | 331.323.453 | 2.344.270 | -- | 333.667.723 | 17.065.801 | 10.845 | -- | 17.076.646 | 19.914.359 | 17.280 | -- | 19.931.639 | 368.303.613 | 2.372.395 | -- | 370.676.008 |
| **Pessoas jurídicas** | **452.498.967** | **86.593.363** | **12.218.472** | **551.310.802** | **9.363.302** | **871.024** | **8.665** | **10.242.991** | **40.125.889** | **3.748.162** | **542.567** | **44.416.618** | **501.988.158** | **91.212.549** | **12.769.704** | **605.970.411** |
| Atacado | 319.627.076 | 62.286.850 | 11.056.103 | 392.970.029 | 1.964.692 | 90.506 | 1.673 | 2.056.871 | 24.937.987 | 2.904.185 | 541.234 | 28.383.406 | 346.529.755 | 65.281.541 | 11.599.010 | 423.410.306 |
| Varejo MPE | 95.654.836 | 24.306.513 | 1.162.369 | 121.123.718 | 7.173.002 | 780.518 | 6.992 | 7.960.512 | 14.736.574 | 843.977 | 1.333 | 15.581.884 | 117.564.412 | 25.931.008 | 1.170.694 | 144.666.114 |
| Produtor rural | 37.217.055 | -- | -- | 37.217.055 | 225.608 | -- | -- | 225.608 | 451.328 | -- | -- | 451.328 | 37.893.991 | -- | -- | 37.893.991 |
| **Total** | **1.064.516.091** | **200.223.384** | **12.306.776** | **1.277.046.251** | **41.802.123** | **1.700.323** | **8.665** | **43.511.111** | **95.281.014** | **3.829.226** | **542.567** | **99.652.807** | **1.201.599.228** | **205.752.933** | **12.858.008** | **1.420.210.169** |
| **%** | **83,36%** | **15,68%** | **0,96%** | **100,00%** | **96,07%** | **3,91%** | **0,02%** | **100,00%** | **95,61%** | **3,84%** | **0,55%** | **100,00%** | **84,61%** | **14,49%** | **0,90%** | **100,00%** |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Consolidado | 31/03/2025 | | | | | | | | | | | | | | | |
| Estágio 1 | | | | Estágio 2 | | | | Estágio 3 | | | | Total | | | |
| Operações  de crédito | Compromissos  a liberar | Garantias financeiras  prestadas | Total | Operações  de crédito | Compromissos  a liberar | Garantias financeiras  prestadas | Total | Operações  de crédito | Compromissos  a liberar | Garantias financeiras  prestadas | Total | Operações  de crédito | Compromissos  a liberar | Garantias financeiras  prestadas | Total |
| **Pessoas físicas** | **622.469.481** | **113.630.021** | **89.114** | **736.188.616** | **32.550.583** | **829.299** | **--** | **33.379.882** | **55.301.323** | **81.064** | **--** | **55.382.387** | **710.321.387** | **114.540.384** | **89.114** | **824.950.885** |
| Varejo PF | 291.146.028 | 111.285.751 | 89.114 | 402.520.893 | 15.484.782 | 818.454 | -- | 16.303.236 | 35.386.964 | 63.784 | -- | 35.450.748 | 342.017.774 | 112.167.989 | 89.114 | 454.274.877 |
| Produtor rural | 331.323.453 | 2.344.270 | -- | 333.667.723 | 17.065.801 | 10.845 | -- | 17.076.646 | 19.914.359 | 17.280 | -- | 19.931.639 | 368.303.613 | 2.372.395 | -- | 370.676.008 |
| **Pessoas jurídicas** | **463.854.786** | **89.241.558** | **12.240.141** | **565.336.485** | **9.536.730** | **871.024** | **8.665** | **10.416.419** | **40.105.373** | **3.748.162** | **542.567** | **44.396.102** | **513.496.889** | **93.860.744** | **12.791.373** | **620.149.006** |
| Atacado | 320.158.899 | 64.935.045 | 11.385.340 | 396.479.284 | 1.959.644 | 90.506 | 1.673 | 2.051.823 | 24.835.687 | 2.904.185 | 541.234 | 28.281.106 | 346.954.230 | 67.929.736 | 11.928.247 | 426.812.213 |
| Varejo MPE | 106.478.832 | 24.306.513 | 854.801 | 131.640.146 | 7.351.478 | 780.518 | 6.992 | 8.138.988 | 14.818.358 | 843.977 | 1.333 | 15.663.668 | 128.648.668 | 25.931.008 | 863.126 | 155.442.802 |
| Produtor rural | 37.217.055 | -- | -- | 37.217.055 | 225.608 | -- | -- | 225.608 | 451.328 | -- | -- | 451.328 | 37.893.991 | -- | -- | 37.893.991 |
| **Total** | **1.086.324.267** | **202.871.579** | **12.329.255** | **1.301.525.101** | **42.087.313** | **1.700.323** | **8.665** | **43.796.301** | **95.406.696** | **3.829.226** | **542.567** | **99.778.489** | **1.223.818.276** | **208.401.128** | **12.880.487** | **1.445.099.891** |
| **%** | **83,46%** | **15,59%** | **0,95%** | **100,00%** | **96,10%** | **3,88%** | **0,02%** | **100,00%** | **95,62%** | **3,84%** | **0,54%** | **100,00%** | **84,69%** | **14,42%** | **0,89%** | **100,00%** |

13 – Outros ativos

a) Composição

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Banco Múltiplo | Consolidado |
| 31/03/2025 | 31/03/2025 |
| **Financeiros** | **64.510.132** | **72.935.877** |
| Devedores por depósitos em garantia | 37.953.334 | 38.936.865 |
| Fundos de Destinação do Superávit - Previ (Nota 28.f) | 12.244.956 | 12.244.956 |
| Rendas a receber | 4.428.516 | 10.782.462 |
| Títulos e créditos a receber ¹ | 2.293.907 | 3.382.175 |
| Fundo de Compensação de Variações Salariais | 3.404.026 | 3.404.026 |
| Demais | 4.185.393 | 4.185.393 |
|  |  |  |
| **Não financeiros** | **40.107.034** | **44.053.481** |
| Ativos atuariais (Nota 28.e) | 28.494.185 | 28.494.185 |
| Devedores diversos | 6.383.883 | 7.548.768 |
| Mantidos para venda - Recebidos | 206.989 | 207.338 |
| Despesas Antecipadas | 1.571.988 | 1.703.368 |
| Mantidos para venda - Próprios | 18.880 | 53.926 |
| Bens não de uso próprio e materiais em estoque | 5.563 | 47.633 |
| Negociação e intermediação de valores | 2.247.996 | 3.326.193 |
| Demais | 1.177.550 | 2.672.070 |
| 1 - Inclui títulos e créditos a receber do Tesouro Nacional, no montante de R$ 354.409 mil, provenientes de subvenções em operações com recursos do MCR 6-2, MCR 6-4 (Manual de Crédito Rural) e amparadas por legislação específica, a exemplo de Resoluções do CMN, do Programa de Recuperação da Lavoura Cacaueira Baiana (Resolução CMN n° 2.960/2002) e dos Fundos de Desenvolvimento Regionais (FDNE e FDCO). Também estão incluídos recursos do Tesouro Nacional, referentes a equalização de taxas da safra agrícola Lei n° 8.427/1992, no montante de R$ 860.639 mil. | | |

b) Provisão para perdas associadas ao risco de crédito

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Banco Múltiplo | Consolidado |
| 31/03/2025 | 31/03/2025 |
| Rendas a receber | (2.782.350) | (2.782.350) |
| Títulos e créditos a receber | (785.733) | (976.948) |
| Devedores diversos | (712.674) | (712.679) |
| Demais | (8.904) | (8.905) |
| **Total** | **(4.289.661)** | **(4.480.882)** |

c) Movimentação da provisão para perdas associadas ao risco de crédito

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Banco Múltiplo | Consolidado |
| 1º Trimestre/2025 | 1º Trimestre/2025 |
| **Saldo em 01/01/2025 1** | **(3.915.265)** | **(4.095.408)** |
| (Constituição)/reversão | (384.081) | (422.873) |
| Variação cambial - provisões no exterior | -- | 27.543 |
| Baixas para prejuízo/outros ajustes | 9.685 | 9.856 |
| **Saldo em 31/03/2025** | **(4.289.661)** | **(4.480.882)** |

1. 1 – Refere-se ao saldo inicial em 01/01/2025, ajustado para refletir os efeitos da adoção da Resolução CMN nº 4.966/2021.

14 – Investimentos

* + 1. ) Movimentações nas participações em controladas, coligadas e controladas em conjunto

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Banco Múltiplo | Capital social | Patrimônio líquido ajustado ¹ | Lucro/(Prejuízo) líquido ¹ | Quantidade de ações (em milhares) | | Participação do capital social % | Saldo contábil | Movimentações – 1º Trimestre/2025 | | | | Saldo contábil |
| 1º Trimestre/2025 | Ordinárias | Preferenciais | 01/01/2025 | Dividendos/  JCP | Outros eventos ² | Resultado de equivalência | 31/03/2025 | |
| **No país** |  |  |  |  |  |  | **31.058.302** | **(107.469)** | **48.760** | **3.265.126** | **34.264.719** | |
| BB Elo Cartões Participações S.A. | 7.734.513 | 10.228.667 | 469.707 | 17.703 | -- | 100,00% | 9.766.442 | -- | (7.616) | 469.841 | 10.228.667 | |
| BB Seguridade Participações S.A. ³ ⁴ | 6.269.692 | 11.085.313 | 1.968.846 | 1.325.000 | -- | 68,25% | 6.220.033 | -- | 1.612 | 1.343.663 | 7.565.308 | |
| BB Leasing S.A. - Arrendamento Mercantil | 3.261.860 | 4.910.115 | 79.819 | 3.000 | -- | 100,00% | 4.830.296 | -- | -- | 79.819 | 4.910.115 | |
| Banco Votorantim S.A. | 8.480.372 | 12.367.351 | 477.595 | 1.096.653 | 600.952 | 50,00% | 6.025.787 | (100.000) | 19.090 | 238.798 | 6.183.675 | |
| BB Banco de Investimento S.A. | 417.788 | 964.386 | 151.677 | 3.790 | -- | 100,00% | 810.909 | -- | 1.800 | 151.677 | 964.386 | |
| BB Tecnologia e Serviços 4 | 300.040 | 550.045 | 24.378 | 248.458 | 248.586 | 99,99% | 501.637 | (7.469) | 31.429 | 24.375 | 549.972 | |
| BB Administradora de Consórcios S.A. | 727.543 | 1.458.748 | 384.358 | 14 | -- | 100,00% | 1.074.390 | -- | -- | 384.358 | 1.458.748 | |
| BB Gestão de Recursos – DTVM S.A. – BB Asset | 1.191.207 | 1.971.889 | 542.055 | 100.000 | -- | 100,00% | 1.429.795 | -- | 39 | 542.055 | 1.971.889 | |
| BB Administradora de Cartões de Crédito S.A. | 9.300 | 32.318 | 7.985 | 398.158 | -- | 100,00% | 24.333 | -- | -- | 7.985 | 32.318 | |
| Outras participações |  |  |  |  |  |  | 374.680 | -- | 2.406 | 22.555 | 399.641 | |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | |
| **No exterior ⁵** |  |  |  |  |  |  | **9.791.313** | **--** | **(851.730)** | **541.658** | **9.481.241** | |
| Banco Patagonia S.A. | 3.849 | 6.293.976 | 727.822 | 578.117 | -- | 80,39% | 5.222.866 | -- | (748.269) | 585.092 | 5.059.689 | |
| BB Cayman Islands Holding | 1.187.451 | 1.378.362 | 16.466 | 211.023 | -- | 100,00% | 1.463.450 | -- | (101.554) | 16.466 | 1.378.362 | |
| Banco do Brasil AG | 403.143 | 864.586 | 17.124 | 638 | -- | 100,00% | 891.762 | -- | (44.300) | 17.124 | 864.586 | |
| Banco do Brasil Securities LLC | 27.903 | 439.606 | (515) | 5.000 | -- | 100,00% | 467.512 | -- | (27.391) | (515) | 439.606 | |
| Banco do Brasil Americas | 1.099.631 | 1.690.027 | 63.685 | 36.250 | -- | 100,00% | 1.694.154 | -- | (67.812) | 63.685 | 1.690.027 | |
| BB USA Holding Company | -- | 798 | -- | -- | -- | 100,00% | 861 | -- | (63) | -- | 798 | |
| Ágio na aquisição de investimentos no exterior |  |  |  |  |  |  | 50.708 | -- | (2.535) | -- | 48.173 | |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | |
| Ganhos/(perdas) cambiais nas coligadas e controladas⁵ |  |  |  |  |  |  | -- | -- | 140.194 | (140.194) | -- | |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | |
| **Total das participações em controladas, coligadas e controladas em conjunto** |  |  |  |  |  |  | **40.849.615** | **(107.469)** | **(802.970)** | **3.806.784** | **43.745.960** | |
| (Provisão para perdas) |  |  |  |  |  |  | (34.743) |  | -- |  | (34.743) | |
| 1 - Inclui ajustes de harmonização de práticas contábeis e considera os resultados não realizados decorrentes de transações com o Banco Múltiplo. | | | | | | | | | | | | |
| 2 - Referem-se basicamente a variação cambial sobre investimentos no exterior e a ajustes de avaliação patrimonial de títulos e valores mobiliários classificados na categoria valor justo em outros resultados abrangentes. | | | | | | | | | | | | |
| 3 - O valor do investimento considerando o preço de mercado cotado é de R$ 53.397.500 mil. | | | | | | | | | | | | |
| 4 - Refere-se ao percentual de participação efetiva, considerando as aquisições de ações pela própria investida, mantidas em tesouraria. | | | | | | | | | | | | |
| 5 - O lucro líquido e o resultado de equivalência das subsidiárias no exterior estão evidenciados sem os efeitos da variação cambial. Esses investimentos são objeto de hedge estrutural e seus impactos cambiais são reclassificados para as despesas com recursos de instituições financeiras no processo de consolidação. | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Consolidado | Capital social | Patrimônio líquido ajustado ¹ | Lucro/(Prejuízo) líquido ¹ | Quantidade de ações  (em milhares) | | Participação do capital social % | Saldo contábil | Movimentações – 1º Trimestre/2025 | | | Saldo contábil |
| 1º Trimestre/2025 | Ordinárias | Preferenciais | 01/01/2025 | Dividendos/  JCP | Outros eventos ² | Resultado de equivalência | 31/03/2025 |
| **Coligadas 3 e controladas em conjunto 4** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Banco Votorantim S.A. | 8.480.372 | 12.367.351 | 477.595 | 1.096.653 | 600.952 | 50,00% | 6.025.787 | (100.000) | 19.090 | 238.798 | 6.183.675 |
| Cateno Gestão de Contas de Pagamento S.A. 5 | 414.000 | 9.134.673 | 232.863 | 88.000 | 2.613.402 | 30,00% | 2.719.319 | (48.507) | (269) | 69.859 | 2.740.402 |
| Cielo S.A. 6 | 5.700.000 | 9.616.267 | 394.797 | 778.320 | -- | 29,17% | 2.691.534 | -- | (1.576) | 115.165 | 2.805.123 |
| Brasilprev Seguros e Previdência S.A.4 7 | 3.529.257 | 6.548.906 | 320.555 | 879 | 1.759 | 74,99% | 5.203.321 | (530.202) | (2.229) | 240.397 | 4.911.287 |
| BB Mapfre Participações S.A. 7 | 1.469.848 | 2.970.183 | 1.099.415 | 944.858 | 1.889.339 | 74,99% | 2.214.645 | (815.891) | 4.135 | 824.451 | 2.227.340 |
| Brasilcap Capitalização S.A. 7 | 354.398 | 857.859 | 54.007 | 107.989 | 159.308 | 66,77% | 536.641 | -- | 72 | 36.059 | 572.772 |
| Elo Participações Ltda. 8 | 347.309 | 850.473 | 411.934 | 173.620 | -- | 49,99% | 2.254.069 | (2.026.237) | (8.606) | 205.925 | 425.151 |
| UBS BB Serviços de Assessoria Financeira e Participações S.A. | 1.425.605 | 1.516.273 | (25.163) | 1.954.245 | -- | 49,99% | 768.615 | (1.908) | (1.164) | (7.558) | 757.985 |
| Outras Participações |  |  |  |  |  |  | 472.962 | (4.727) | (1.809) | 35.807 | 502.233 |
| Resultado não realizado 9 |  |  |  |  |  |  | (2.826.147) | -- | 40.364 | -- | (2.785.783) |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Total das participações em coligadas e controladas em conjunto** |  |  |  |  |  |  | **20.060.746** | **(3.527.472)** | **48.008** | **1.758.903** | **18.340.185** |
| (Provisão para perdas) |  |  |  |  |  |  | (10.488) | -- | 2.246 | -- | (8.242) |
| 1 - Inclui ajustes de harmonização de práticas contábeis e considera os resultados não realizados decorrentes de transações com o Banco Múltiplo. | | | | | | | | | | | |
| 2 - Referem-se basicamente a ajustes de avaliação patrimonial de títulos e valores mobiliários classificados na categoria valor justo em outros resultados abrangentes. | | | | | | | | | | | |
| 3 - O Banco possui influência significativa por meio da participação na gestão ou pela indicação de membros que compõe a Diretoria Executiva. | | | | | | | | | | | |
| 4 - O Banco possui controle compartilhado nas decisões sobre as atividades relevantes das empresas mediante acordos contratuais. | | | | | | | | | | | |
| 5 - Participação indireta do Banco na Cateno, por meio de sua controlada BB Elo Cartões Participações S.A. A participação total do Banco é de 64,49%, em virtude da Cielo S.A. deter 70,00% de participação direta na Cateno. | | | | | | | | | | | |
| 6 - Participação indireta do Banco na Cielo, por meio de sua controlada BB Elo Cartões Participações S.A, considerando ainda as aquisições de ações pela própria investida, mantidas em tesouraria, bem como as participações indiretas detidas pela Livelo e pela Elo Participações Ltda. | | | | | | | | | | | |
| 7 - Participação societária detida pela BB Seguros Participações S.A. Inclui ajustes de harmonização de práticas contábeis. | | | | | | | | | | | |
| 8 - A equivalência patrimonial da Elo Participações Ltda. é calculada na proporção da contribuição mensal da BB Elo Cartões nos negócios da empresa, conforme acordo de 01/11/2017, entre a BB Elo Cartões e a Bradescard. | | | | | | | | | | | |
| 9 - Contempla o resultado não realizado proveniente da parceria estratégica entre a BB Elo Cartões e a Cielo, constituindo a Cateno Gestão de Contas de Pagamento S.A, e o resultado não realizado decorrente da parceria estratégica entre o BB-BI e o UBS A.G. | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | |

b) Informações qualitativas das principais coligadas e controladas em conjunto

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Empresa | Localização | | Descrição | Segmento | Participação estratégica 1 |
| País de constituição | Sede |
| Banco Votorantim S.A. | Brasil | São Paulo (SP) | Desenvolve atividades bancárias em modalidades variadas, tais como crédito ao consumidor, arrendamento mercantil e administração de fundos de investimento. | Bancário | Sim |
| Brasilprev Seguros e Previdência S.A. | Brasil | São Paulo (SP) | Comercializa seguros de vida com cobertura de sobrevivência e planos de aposentadoria e benefícios complementares. | Seguridade | Sim |
| Cielo S.A. | Brasil | Barueri (SP) | Prestadora de serviços relacionados a cartões de crédito e débito e meios de pagamento. | Meios de pagamento | Sim |
| Cateno Gestão de Contas de Pagamentos S.A. | Brasil | Barueri (SP) | Prestadora de serviços responsável pela gestão das transações oriundas das operações de cartões de crédito e débito. | Meios de pagamento | Sim |
| BB Mapfre Participações S.A. | Brasil | São Paulo (SP) | Holding de outras sociedades dedicadas à comercialização de seguros de pessoas, imobiliário e agrícola. | Seguridade | Sim |
| Elo Participações Ltda. | Brasil | Barueri (SP) | Holding que consolida negócios conjuntos relacionados a meios eletrônicos de pagamento. | Meios de pagamento | Sim |
| UBS BB Serviços de Assessoria Financeira e Participações S.A. | Brasil | São Paulo (SP) | Atua em atividades de banco de investimentos e de corretora de valores no segmento institucional no Brasil e em determinados países da América do Sul. | Investimentos | Sim |
| Brasilcap Capitalização S.A. | Brasil | Rio de Janeiro (RJ) | Comercializa planos de capitalização, bem como outros produtos e serviços admitidos às sociedades de capitalização. | Seguridade | Sim |

1-Consideram-se participações estratégicas os investimentos em sociedades cujas atividades complementam ou dão suporte às atividades do banco.

c) Informações financeiras resumidas das principais coligadas e controladas em conjunto e não ajustadas pelos percentuais de participação detidos pelo Banco

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 31/03/2025 | Banco Votorantim S.A. | Brasilprev Seguros e Previdência S.A. | Cielo S.A. | Cateno Gestão de Contas de Pagamento S.A. | BB Mapfre Participações S.A. | Elo Participações Ltda. | UBS BB S.A. | Brasilcap S.A. |
| Ativos circulantes | 66.999.399 | 425.222.142 | 107.839.021 | 2.116.685 | 282.756 | 920.770 | 436.237 | 5.960.527 |
| Ativos não circulantes | 73.688.730 | 18.827.672 | 9.400.293 | 7.861.559 | 3.053.673 | 5.155.338 | 1.260.513 | 7.515.294 |
| Passivos circulantes | 98.345.931 | 55.020.836 | 102.984.473 | 838.203 | 1.171 | 946.303 | 180.477 | 11.292.596 |
| Passivos não circulantes | 29.969.807 | 382.464.482 | 4.638.574 | 5.368 | -- | 4.134.949 | -- | 1.325.366 |
| Passivos contingentes | 524.698 | 17.144 | -- | 5.368 | -- | 41.062 | -- | 1.315.007 |
| **Lucro líquido – 1º Trimestre/2025** | **476.296** | **320.056** | **394.797** | **232.863** | **1.099.415** | **405.995** | **(25.163)** | **54.007** |
| Ajustes de harmonização de práticas contábeis e resultados não realizados | 1.299 | 499 | -- | -- | - | 5.939 | -- | -- |
| **Lucro líquido ajustado – 1º Trimestre/2025** | **477.595** | **320.555** | **394.797** | **232.863** | **1.099.415** | **411.934** | **(25.163)** | **54.007** |
| % de participação | 50,00% | 74,99% | 29,17% | 30,00% | 74,99% | 49,99% | 49,99% | 66,77% |
| **Resultado de equivalência** | **238.798** | **240.397** | **115.165** | **69.859** | **824.451** | **205.925** | **(7.558)** | **36.059** |
| Outros resultados abrangentes | 428.139 | (2.972) | 169.676 | -- | (55.434) | -- | 182.086 | (20.633) |
| Resultado abrangente total | 905.734 | 317.583 | 564.473 | 232.863 | 1.043.981 | 411.934 | 156.923 | 33.374 |
| **Patrimônio líquido** | **12.372.391** | **6.564.496** | **9.616.267** | **9.134.673** | **3.335.258** | **994.856** | **1.516.273** | **857.859** |
| Ajustes de harmonização de práticas contábeis e resultados não realizados | (5.040) | (15.590) |  | -- | (365.075) | (144.383) | -- | -- |
| **Patrimônio líquido ajustado** | **12.367.351** | **6.548.906** | **9.616.267** | **9.134.673** | **2.970.183** | **850.473** | **1.516.273** | **857.859** |
| % de participação | 50,00% | 74,99% | 29,17% | 30,00% | 74,99% | 49,99% | 49,99% | 66,77% |
| **Saldo do investimento** | **6.183.675** | **4.911.287** | **2.805.123** | **2.740.402** | **2.227.340** | **425.151** | **757.985** | **572.772** |
| Resultado não realizado | -- | -- | -- | (2.306.475) | -- | -- | (479.308) | -- |

15 - Imobilizado

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Banco Múltiplo | | | | | | | |
|  | 01/01/2025 | 1º Trimestre/2025 | | 31/03/2025 | | | |
| Taxa anual de depreciação | Saldo contábil | Movimentações | Depreciação | Valor de custo | Depreciação acumulada | Perdas por redução ao valor recuperável | Saldo contábil |
| **De uso** | | | | | | | | |
| Edificações | 4 a 10% | 3.928.755 | 131.496 | (103.027) | 10.053.357 | (6.086.647) | (9.486) | 3.957.224 |
| Móveis e equipamentos | 10 a 20% | 2.250.128 | 68.105 | (92.597) | 4.659.308 | (2.433.541) | (131) | 2.225.636 |
| Equipamentos de processamento de dados | 10 a 20% | 2.997.986 | 596.766 | (164.592) | 7.521.006 | (4.090.846) | -- | 3.430.160 |
| Imobilizações em curso | -- | 1.343.186 | (32.233) | -- | 1.310.953 | -- | -- | 1.310.953 |
| Terrenos | -- | 309.973 | (6.419) | -- | 303.554 | -- | -- | 303.554 |
| Equipamentos de comunicação e segurança | 10% | 287.894 | 3.318 | (13.070) | 786.307 | (503.110) | (5.055) | 278.142 |
| Instalações | 10% | 103.040 | (3.341) | (4.938) | 1.048.049 | (953.288) | -- | 94.761 |
| Veículos | 10% | 6.144 | 16 | (208) | 14.117 | (8.165) | -- | 5.952 |
| Obras de arte | -- | 2.225 | (75) | -- | 2.150 | -- | -- | 2.150 |
| Imobilizado em estoque | -- | 792 | (10) | -- | 782 | -- | -- | 782 |
| **Total** |  | **11.230.123** | **757.623** | **(378.432)** | **25.699.583** | **(14.075.597)** | **(14.672)** | **11.609.314** |
| **Direito de uso** | | | | | | | | |
| Edificações |  | -- | 426.550 | (22.685) | 426.796 | (22.931) | -- | 403.865 |
| **Total** |  | **11.230.123** | **1.184.173** | **(401.117)** | **26.126.379** | **(14.098.528)** | **(14.672)** | **12.013.179** |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Consolidado | | | | | | | |
|  | 01/01/2025 | 1º Trimestre/2025 | | 31/03/2025 | | | |
| Taxa anual de depreciação | Saldo contábil | Movimentações | Depreciação | Valor de custo | Depreciação acumulada | Perdas por redução ao valor recuperável | Saldo contábil |
| **De uso** | | | | | | | | |
| Edificações | 4 a 10% | 3.943.393 | 132.225 | (104.018) | 10.096.704 | (6.113.302) | (11.802) | 3.971.600 |
| Móveis e equipamentos | 10 a 20% | 2.384.830 | 84.044 | (99.542) | 4.925.837 | (2.542.974) | (13.531) | 2.369.332 |
| Equipamentos de processamento de dados | 10 a 20% | 3.099.421 | 596.364 | (171.543) | 7.715.654 | (4.191.412) | -- | 3.524.242 |
| Imobilizações em curso | -- | 1.346.202 | (32.658) | -- | 1.313.544 | -- | -- | 1.313.544 |
| Terrenos | -- | 312.247 | (6.482) | -- | 305.765 | -- | -- | 305.765 |
| Equipamentos de comunicação e segurança | 10% | 294.136 | 3.446 | (13.431) | 795.828 | (506.623) | (5.054) | 284.151 |
| Instalações | 10% | 109.976 | 606 | (5.206) | 1.061.709 | (956.333) | -- | 105.376 |
| Veículos | 10% | 8.684 | (258) | (355) | 17.014 | (8.943) | -- | 8.071 |
| Obras de arte | 10% | 2.877 | (108) | -- | 2.769 | -- | -- | 2.769 |
| Imobilizado em estoque | -- | 790 | (6) | -- | 784 | -- | -- | 784 |
| **Total** |  | **11.502.556** | **777.173** | **(394.095)** | **26.235.608** | **(14.319.587)** | **(30.387)** | **11.885.634** |
| **Direito de uso** | | | | | | | | |
| Edificações |  | -- | 655.317 | (40.020) | 711.075 | (95.778) | -- | 615.297 |
| **Total** |  | **11.502.556** | **1.432.490** | **(434.115)** | **26.946.683** | **(14.415.365)** | **(30.387)** | **12.500.931** |

16 – Intangível

* + 1. ) Movimentação e composição

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Banco Múltiplo | | | Consolidado | | | | |
| Direitos de gestão de folhas de pagamento | Softwares | Total | Direitos de gestão de folhas de pagamento | Softwares | Ágio pela expectativa de rentabilidade futura | Outros ativos intangíveis ¹ | Total |
| Taxa anual de amortização | Contrato | 10% |  | Contrato | 10% | Estudo técnico | Contrato |  |
| **Saldos em 01/01/2025** | **5.383.025** | **5.915.635** | **11.298.660** | **5.383.025** | **5.940.986** | **11.137** | **1.514** | **11.336.662** |
| **Movimentações** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Adições | 550.560 | 347.309 | 897.869 | 550.560 | 348.093 | -- | -- | 898.653 |
| Variação cambial | -- | (2.046) | (2.046) | -- | (2.644) | (1.581) | (166) | (4.391) |
| Baixas | -- | (22.578) | (22.578) | -- | (22.578) | -- | -- | (22.578) |
| Amortização | (457.244) | (178.098) | (635.342) | (457.244) | (180.114) | (123) | -- | (637.481) |
| (Constituição)/ reversão de perdas | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| **Saldos em 31/03/2025** | **5.476.341** | **6.060.222** | **11.536.563** | **5.476.341** | **6.083.743** | **9.433** | **1.348** | **11.570.865** |
| Valor de custo | 9.785.442 | 10.904.930 | 20.690.372 | 9.785.442 | 11.018.278 | 412.740 | 1.348 | 21.217.808 |
| Amortização acumulada | (4.211.002) | (4.817.934) | (9.028.936) | (4.211.002) | (4.907.761) | (373.416) | -- | (9.492.179) |
| Perdas por redução ao valor recuperável | (98.099) | (26.774) | (124.873) | (98.099) | (26.774) | (29.891) | -- | (154.764) |
| **Estimativa de amortização** | **5.476.341** | **6.060.222** | **11.536.563** | **5.476.341** | **6.083.743** | **9.433** | **--** | **11.569.517** |
| 2025 | 1.348.403 | 454.517 | 1.802.920 | 1.348.403 | 456.281 | 1.445 | -- | 1.806.129 |
| 2026 | 1.729.899 | 606.022 | 2.335.921 | 1.729.899 | 608.374 | 1.927 | -- | 2.340.200 |
| 2027 | 1.439.211 | 606.022 | 2.045.233 | 1.439.211 | 608.374 | 1.805 | -- | 2.049.390 |
| 2028 | 498.377 | 606.022 | 1.104.399 | 498.377 | 608.374 | 1.632 | -- | 1.108.383 |
| 2029 | 405.564 | 606.022 | 1.011.586 | 405.564 | 608.374 | 1.369 | -- | 1.015.307 |
| Após 2029 | 54.887 | 3.181.617 | 3.236.504 | 54.887 | 3.193.966 | 1.255 | -- | 3.250.108 |
| 1 - Inclui o valor referente ao ativo intangível de vida útil indefinida. | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | |

b) Teste de valor recuperável dos ágios

O valor recuperável dos ágios pelas expectativas de rentabilidade futura é determinado com base no valor em uso, calculado pela metodologia de Fluxo de Caixa Descontado, que se fundamenta na projeção de um fluxo de caixa para a empresa investida (unidade geradora de caixa) e na determinação da taxa que irá descontar esse fluxo. Para avaliação dos bancos, foi utilizada a metodologia de Fluxo de Caixa Livre para o Acionista, descontado pelo custo de capital próprio apurado para cada instituição.

As premissas adotadas para estimar esse fluxo são baseadas em informações públicas, no orçamento e no plano de negócios das empresas avaliadas. As premissas consideram o desempenho atual e passado, bem como o crescimento esperado no respectivo mercado de atuação e em todo ambiente macroeconômico.

O fluxo de caixa da empresa relacionada a seguir foi projetado pelo período de 5 anos, perpetuando-se a partir do último período, com taxa de crescimento estabilizada. Para os períodos de fluxo de caixa excedentes aos prazos das projeções dos orçamentos ou planos de negócios, as estimativas de crescimento utilizadas estão em linha com aquelas adotadas pela empresa. A taxa de desconto nominal foi calculada, ano a ano, com base no modelo Capital Asset Pricing Model – CAPM ajustado ao mercado e a moeda do país.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Empresas (Unidades Geradoras de Caixa) | Taxa de crescimento a.a. 1 | Taxa de desconto a.a. 2 |
| Banco Patagonia | 8,00 % | 35,81 % |

1 - Crescimento nominal na perpetuidade.

2 - Média geométrica das projeções utilizadas nas avaliações econômicas, referenciada em Pesos Argentinos.

De acordo com a análise de sensibilidade realizada, não há a indicação de que mudanças em premissas possam fazer o valor contábil da unidade geradora de caixa exceder o seu respectivo valor recuperável.

No período apresentado, não houve perda por redução ao valor recuperável sobre os ágios pelas expectativas de rentabilidade futura.

17 – Recursos de clientes

* + 1. ) Depósitos

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Banco Múltiplo | Consolidado |
| 31/03/2025 | 31/03/2025 |
| **Depósitos à vista** | **91.815.414** | **100.454.162** |
| Pessoas físicas | 43.701.238 | 43.701.238 |
| Pessoas jurídicas | 28.339.480 | 31.575.968 |
| Vinculados ¹ | 14.929.636 | 15.017.682 |
| Ligadas | 437.133 | 5.836.980 |
| Governos | 2.909.490 | 2.909.490 |
| Moedas estrangeiras | 488.588 | 488.588 |
| Instituições do sistema financeiro | 614.629 | 534.884 |
| Especiais do Tesouro Nacional | 236.695 | 236.695 |
| Domiciliados no exterior | 57.303 | 51.415 |
| Outros | 101.222 | 101.222 |
| **Depósitos de poupança** | **213.379.180** | **213.379.180** |
| Pessoas físicas | 205.306.527 | 205.306.527 |
| Pessoas jurídicas | 7.760.954 | 7.760.954 |
| Ligadas | 297.146 | 297.146 |
| Instituições do sistema financeiro | 14.553 | 14.553 |
| **Depósitos a prazo** | **520.622.511** | **550.964.035** |
| Judiciais | 249.160.731 | 249.311.581 |
| Moeda nacional | 240.743.742 | 240.743.742 |
| Moedas estrangeiras | 16.800.552 | 46.991.226 |
| Regime especial ² | 7.861.043 | 7.861.043 |
| Garantias de terceiros ³ | 3.886.571 | 3.886.571 |
| Fundo de Amparo ao Trabalhador - FAT (Nota 17.d) | 264.317 | 264.317 |
| Funproger (Nota 17.e) | 738.012 | 738.012 |
| Outros | 1.167.543 | 1.167.543 |
| **Outros depósitos** | **175.005** | **175.005** |
| **Total** | **825.992.110** | **864.972.382** |
| 1 - Inclui o montante de R$ 1.988.013 mil, referente à arrecadação de DAF - Demonstrativos da Distribuição de Arrecadação Federal e Ordens Bancárias do Tesouro. | | |
| * 1. – Valores depositados em conta especial dos Tribunais de Justiça, para atender aos Atos das Disposições Constitucionais Transitórias, conforme disposto na Emenda Constitucional n.° 99/2017. | | |
| 3 - Correspondem a acordos de cooperação firmados entre os tribunais ou conselhos para atender às disposições da Resolução n.° 98/2009 do Conselho Nacional de Justiça. | | |

b) Segregação de depósitos por prazo de exigibilidade

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Banco Múltiplo | | | | | |
| Sem vencimento | até 90 dias | de 91 a 360 dias | 1 a 3 anos | 3 a 5 anos | 31/03/2025 |
| Depósitos a prazo ¹ | 232.514.720 | 39.006.041 | 45.911.106 | 118.288.010 | 84.902.634 | 520.622.511 |
| Depósitos de poupança | 213.379.180 | -- | -- | -- | -- | 213.379.180 |
| Depósitos à vista | 91.815.414 | -- | -- | -- | -- | 91.815.414 |
| Outros depósitos | 175.005 | -- | -- | -- | -- | 175.005 |
| **Total** | **537.884.319** | **39.006.041** | **45.911.106** | **118.288.010** | **84.902.634** | **825.992.110** |
| 1 - Inclui o valor de R$ 149.565.548 mil, relativo a depósitos a prazo com cláusula de recompra antecipada (compromisso de liquidez), considerados os prazos de vencimento originais. | | | | | | |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Consolidado | | | | | |
| Sem vencimento | até 90 dias | de 91 a 360 dias | 1 a 3 anos | 3 a 5 anos | 31/03/2025 |
| Depósitos a prazo ¹ | 232.514.720 | 63.134.244 | 51.335.664 | 118.753.930 | 85.225.477 | 550.964.035 |
| Depósitos de poupança | 213.379.180 | -- | -- | -- | -- | 213.379.180 |
| Depósitos à vista | 100.454.162 | -- | -- | -- | -- | 100.454.162 |
| Outros depósitos | 175.005 | -- | -- | -- | -- | 175.005 |
| **Total** | **546.523.067** | **63.134.244** | **51.335.664** | **118.753.930** | **85.225.477** | **864.972.382** |
| 1 - Inclui o valor de R$ 149.565.548 mil, relativo a depósitos a prazo com cláusula de recompra antecipada (compromisso de liquidez), considerados os prazos de vencimento originais. | | | | | | |

c) Despesas com recursos de clientes

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Banco Múltiplo | Consolidado |
| 1º Trimestre/2025 | 1º Trimestre/2025 |
| **Depósitos de poupança** | **(3.911.015)** | **(3.911.015)** |
| **Depósitos a prazo** | **(11.548.473)** | **(12.618.108)** |
| Judiciais | (6.250.005) | (6.250.570) |
| Demais | (5.298.468) | (6.367.538) |
| **Variação cambial de recursos de clientes** | **2.128.656** | **2.142.622** |
| **Total** | **(13.330.832)** | **(14.386.501)** |

d) Fundo de amparo ao trabalhador (FAT)

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Resolução/ TADE ¹ | Devolução de Recursos | | 31/03/2025 | | |
| Forma ² | Data inicial | Disponível  TMS ³ | Aplicado  TJLP e TLP ⁴ | Total |
| **Proger Rural e Pronaf** |  |  |  | **4** | **6** | **10** |
| Pronaf Custeio | 04/2005 | RA | 11/2005 | 4 | 6 | 10 |
| Pronaf Investimento | 05/2005 | RA | 11/2005 | -- | -- | -- |
| **Proger Urbano** |  |  |  | **18.523** | **237.129** | **255.652** |
| Urbano Investimento | 18/2005 | RA | 11/2005 | 18.523 | 237.129 | 255.652 |
| Urbano Capital de Giro 2020 | 01/2020 | RA | 04/2020 | -- | -- |  |
| **Outros** |  |  |  | **1.913** | **6.742** | **8.655** |
| FAT Taxista | 02/2009 | RA | 09/2009 | 1.913 | 6.742 | 8.655 |
| **Total** |  |  |  | **20.440** | **243.877** | **264.317** |
| 1 - TADE: Termo de Alocação de Depósito Especial. | | | | | | |
| 2 - RA - Retorno Automático (mensalmente, 2% sobre o saldo total). | | | | | | |
| 3 - Recursos remunerados pela Taxa Média Selic (TMS). | | | | | | |
| 4 - Recursos remunerados: Taxa de Juros de Longo Prazo (TJLP) para recursos liberados até 31.12.2017 e Taxa de Longo Prazo (TLP) para aqueles liberados a partir de 01.01.2018. | | | | | | |

O Fundo de Amparo ao Trabalhador (FAT) é um fundo especial de natureza contábil e financeira, instituído pela Lei nº 7.998/1990, vinculado ao Ministério do Trabalho e Emprego e gerido pelo Conselho Deliberativo do Fundo de Amparo ao Trabalhador (Codefat). O Codefat é um órgão colegiado, de caráter tripartite e paritário, composto por representantes dos trabalhadores, dos empregadores e do governo, que atua como gestor do FAT.

As principais ações para a promoção do emprego financiadas com recursos do FAT estão estruturadas em torno dos programas de geração de emprego e renda, cujos recursos são alocados por meio dos depósitos especiais, criados pela Lei nº 8.352/1991, nas instituições financeiras oficiais federais, incorporando, entre outros, o próprio Programa de Geração de Emprego e Renda – Proger, nas modalidades Urbano – Investimento e Capital de Giro, Empreendedor Popular, o Programa Nacional de Fortalecimento da Agricultura Familiar – Pronaf, além das linhas especiais tais como FAT taxista, FAT Turismo Investimento e FAT Turismo Capital de Giro.

Os depósitos especiais do FAT alocados junto ao Banco do Brasil, enquanto disponíveis, são remunerados pela Taxa Média Selic (TMS) pro rata die. À medida que são aplicados nos financiamentos, passam a ser remunerados pela TLP (Taxa de Longo Prazo) a partir de 1° de janeiro de 2018 e TJLP (Taxa de Juros de Longo Prazo) para os recursos liberados até 31 de dezembro de 2017, durante o período de vigência dos financiamentos. As remunerações sobre os recursos alocados no Banco são recolhidas ao FAT mensalmente, conforme estipulado nas Resoluções Codefat nº 439/2005, 489/2006 e 801/2017.

e) Fundo de Aval para Geração de Emprego e Renda (Funproger)

O Fundo de Aval para Geração de Emprego e Renda (Funproger) é um fundo especial de natureza contábil, criado em 23/11/1999 pela Lei nº 9.872/1999, alterada pela Lei nº 10.360/2001 e pela Lei nº 11.110/2005, regulamentado pela Resolução Codefat nº 409/2004 e alterações posteriores, gerido pelo Banco do Brasil com a supervisão do Codefat.

O objetivo do Funproger é conceder aval a empreendedores que não disponham das garantias necessárias para contratação de financiamentos do Proger Urbano e do Programa Nacional de Microcrédito Produtivo Orientado (PNMPO), mediante o pagamento de uma comissão para a concessão de aval. Para formação do patrimônio do Funproger, foram aportados recursos provenientes da diferença entre a aplicação da TMS e a TJLP na remuneração dos saldos disponíveis de depósitos especiais do FAT. Outras fontes de recursos que compõem o Fundo são as receitas decorrentes de sua operacionalização e a remuneração de suas disponibilidades pelo Banco do Brasil, gestor do Fundo.

18 – Recursos de instituições financeiras

* + 1. ) Composição

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Banco Múltiplo | Consolidado |
| 31/03/2025 | 31/03/2025 |
| Captações no mercado aberto (Nota 18.b) | 659.680.220 | 642.377.175 |
| Obrigações por empréstimos e repasses (Nota 18.c) | 81.331.947 | 81.450.486 |
| Depósitos interfinanceiros | 31.173.543 | 25.635.571 |
| Obrigações por operações vinculadas a cessão | 102.123 | 102.123 |
| **Total** | **772.287.833** | **749.565.355** |

b) Captações no mercado aberto

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Banco Múltiplo | Consolidado |
| 31/03/2025 | 31/03/2025 |
| **Carteira própria** | **348.546.042** | **331.592.997** |
| Letras Financeiras do Tesouro | 321.384.457 | 309.082.288 |
| Títulos privados | 16.837.757 | 16.837.757 |
| Títulos no exterior | 10.323.808 | 5.672.932 |
| Letras do Tesouro Nacional | 20 | 20 |
| **Carteira de terceiros** | **311.134.178** | **310.784.178** |
| Notas do Tesouro Nacional | 195.092.994 | 194.742.997 |
| Letras do Tesouro Nacional | 93.185.748 | 93.185.748 |
| Letras Financeiras do Tesouro | 22.855.436 | 22.855.433 |
| **Total** | **659.680.220** | **642.377.175** |

c) Obrigações por empréstimos e repasses

**Obrigações por empréstimos no exterior**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Banco Múltiplo | | | | | |
| até 90 dias | de 91 a 360 dias | de 1 a 3 anos | de 3 a 5 anos | acima de 5 anos | 31/03/2025 |
| Tomados junto a banqueiros | 5.137.468 | 14.606.232 | 6.255.622 | 7.136.218 | -- | 33.135.540 |
| Importação | 56.175 | 79.098 | 28.084 | -- | -- | 163.357 |
| Exportação | -- | 7.216 | -- | -- | -- | 7.216 |
| **Total** | **5.193.643** | **14.692.546** | **6.283.706** | **7.136.218** | **--** | **33.306.113** |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Consolidado | | | | | |
| até 90 dias | de 91 a 360 dias | de 1 a 3 anos | de 3 a 5 anos | acima de 5 anos | 31/03/2025 |
| Tomados junto a banqueiros | 5.196.475 | 14.665.764 | 6.255.622 | 7.136.218 | -- | 33.254.079 |
| Importação | 56.175 | 79.098 | 28.084 | -- | -- | 163.357 |
| Exportação | -- | 7.216 | -- | -- | -- | 7.216 |
| **Total** | **5.252.650** | **14.752.078** | **6.283.706** | **7.136.218** | **--** | **33.424.652** |

d) Obrigações por repasses

Do país - instituições oficiais

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Programas | Taxa de atualização a.a. | Banco Múltiplo | Consolidado |
| 31/03/2025 | 31/03/2025 |
| **Tesouro Nacional** |  | **700.181** | **700.181** |
| Pronaf | TMS (se disponível) ou  Pré 0,50% a 6,00% (se aplicado) | 29.059 | 29.059 |
| Recoop | Pré 5,75% a 8,25% ou  IGP-DI + 1,00% ou  IGP-DI + 2,00% | 9.845 | 9.845 |
| Outros |  | 33.091 | 33.091 |
| Outros Fundos e Programas |  | 628.186 | 628.186 |
| **BNDES** | **Pré 0,50% a 8,12%**  **TJLP 0,50% a 5,00%**  **IPCA 4,20%**  **IPCA TLP 1,99% a 3,20%**  **Selic + 2,08%**  **Var. Camb. 1,70% a 1,80%**  **TFBD 5,37% a 6,47%** | **14.604.395** | **14.604.395** |
| **Caixa Econômica Federal** | **Pré 4,85% (média)** | **25.840.236** | **25.840.236** |
| **Finame** | **Pré 0,70% a 10,72%**  **TJLP + 1,60% a 2,10%**  **Selic + 0,95% a 1,34%**  **TFBD + 0,95% a 6,47%** | **5.498.768** | **5.498.768** |
| **Outras Instituições Oficiais** |  | **524.452** | **524.452** |
| Funcafé | TMS (se disponível)  Pré 11,00%  Funding 8,00% | 524.424 | 524.424 |
| Outros |  | 28 | 28 |
| **Total** | | **47.168.032** | **47.168.032** |

Do exterior

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Banco Múltiplo | Consolidado |
| 31/03/2025 | 31/03/2025 |
| Recursos livres - Resolução BCB nº 278/2022 | 857.802 | 857.802 |
| **Total** | **857.802** | **857.802** |

e) Despesas com recursos de instituições financeiras

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Banco Múltiplo | Consolidado |
| 1º Trimestre/2025 | 1º Trimestre/2025 |
| **Captações no mercado aberto** | **(19.690.292)** | **(19.097.022)** |
| Carteira de terceiros | (9.809.908) | (9.679.285) |
| Carteira própria | (9.880.384) | (9.417.737) |
| **Depósitos interfinanceiros** | **(511.638)** | **(372.200)** |
| **Obrigações por Empréstimos** | **(596.032)** | **(634.758)** |
| **Obrigações por repasses** | **(953.087)** | **(953.087)** |
| Do exterior | (104.034) | (104.034) |
| Caixa Econômica Federal | (433.772) | (433.772) |
| BNDES | (252.580) | (252.580) |
| Finame | (133.735) | (133.735) |
| Tesouro Nacional | (763) | (763) |
| Outras | (28.203) | (28.203) |
| **Variação cambial dos recursos de instituições financeiras1** | **4.816.814** | **4.677.011** |
| **Total** | **(16.934.235)** | **(16.380.056)** |

1 - Inclui a variação cambial dos ativos e passivos das agências e controladas no exterior, reclassificada para as despesas com recursos de instituições financeiras com o objetivo de anular a variação cambial incidente sobre os instrumentos financeiros passivos contratados para proteção do resultado do Banco em relação às oscilações cambiais.

19 - Recursos de emissões de títulos e valores mobiliários

* + 1. ) Composição

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Banco Múltiplo | Consolidado |
| 31/03/2025 | 31/03/2025 |
| Recursos de aceites e emissão de títulos (Nota 19.b) | 295.679.828 | 305.787.993 |
| Dívidas subordinadas (Nota 19.c) | 49.344.760 | 44.244.760 |
| **Total** | **345.024.588** | **350.032.753** |

b) Recursos de aceites e emissão de títulos

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Captações | Moeda | Valor Emitido | Remuneração a.a. | Data Captação | Vencimento | 31/03/2025 | |
|
| **Banco Múltiplo** |  |  |  |  |  | **295.679.828** | |
| **Programa "Global Medium - Term Notes" ¹** |  |  |  |  |  | **17.863.902** | |
|  | BRL | 293.085 | 10,15% | 2017 | 2027 | 269.485 | |
|  | COP | 160.000.000 | 8,51% | 2018 | 2025 | 224.408 | |
|  | BRL | 398.000 | 9,50% | 2019 | 2026 | 393.769 | |
|  | MXN | 1.900.000 | 8,50% | 2019 | 2026 | 536.276 | |
|  | COP | 520.000.000 | 6,50% | 2019 | 2027 | 686.497 | |
|  | USD | 750.000 | 3,25% | 2021 | 2026 | 4.234.557 | |
|  | USD | 500.000 | 4,88% | 2022 | 2029 | 2.892.140 | |
|  | USD | 750.000 | 6,25% | 2023 | 2030 | 4.380.476 | |
|  | USD | 750.000 | 6,00% | 2024 | 2031 | 4.246.294 | |
| **Certificados de Depósitos ²** |  |  |  |  |  | **8.431.939** | |
| Curto prazo |  |  | 0,00% a 6,57% |  |  | 7.988.662 | |
| Longo prazo |  |  | 0,00% a 16,25% |  | 2027 | 443.277 | |
| **Certificados de operações estruturadas** |  |  |  |  |  | **173.941** | |
| Curto prazo |  |  | 9,53% a 15,22% DI |  |  | 171.019 | |
| Longo prazo |  |  | 10,46% a 15,77% DI |  | 2027 | 2.922 | |
| **Letras de Crédito Imobiliário** |  |  | **69,00% a 97,50% DI 100% da TR + 7,72%** |  |  | **15.184.445** | |
| Curto prazo |  |  |  |  |  | 2.756.769 | |
| Longo prazo |  |  |  |  | 2028 | 12.427.676 | |
| **Letras de Crédito do Agronegócio** |  |  | **10,87% a 100,00% DI 8,88% a 14,70%** |  |  | **225.379.310** | |
| Curto prazo |  |  |  |  |  | 108.476.662 | |
| Longo prazo |  |  |  |  | 2029 | 116.902.648 | |
| **Letras Financeiras** |  |  | **100,00% do DI +  0,30% a 0,85%** |  |  | **28.646.291** | |
| Curto prazo |  |  |  |  |  | 6.951.919 | |
| Longo prazo |  |  |  |  | 2028 | 21.694.372 | |
| **Banco Patagonia** |  |  |  |  |  | **55.157** | |
|  | ARS | 937.500 | Badlar + 4,5% | 2024 | 2025 | 5.218 | |
|  | ARS | 8.955.224 | Badlar + 6,5% | 2024 | 2025 | 49.939 | |
| **Entidades de Propósitos Específicos - EPE no Exterior ³** | | | | | |  | |
| **Securitização do fluxo futuro de ordens de pagamento do exterior ³** | | | | | |  | |
|  | USD | 200.000 | 3,70% | 2019 | 2026 | 287.501 | |
|  | USD | 750.000 | Sofr 3m + 2,75% | 2022/2023 | 2029 | 4.087.632 | |
|  | USD | 150.000 | 6,65% | 2022 | 2032 | 843.514 | |
| **Notas Estruturadas ³** |  |  |  |  |  |  | |
|  | USD | 500.000 | Sofr 6m + 2,93% | 2014/2015 | 2034 | 2.958.983 | |
|  | USD | 320.000 | Sofr 6m + 3,63% | 2015 | 2030 | 1.879.783 | |
| **Valor Eliminado na Consolidação ⁴** |  |  |  |  |  | **(4.405)** | |
| **Total** |  |  |  |  |  | **305.787.993** | |
| 1 - Em setembro de 2021, foi realizada troca de papéis envolvendo a recompra de “Senior Notes” e nova emissão compreendida no Programa "Global Medium - Term Notes". As emissões estão apresentadas por seu valor outstanding, considerando as ocorrências de recompras parciais. | | | | | | |
| 2 - Títulos emitidos no exterior em USD. | | | | | | |
| 3 - Informações sobre as EPEs podem ser obtidas na Nota 2.e. | | | | | | |
| 4 - Refere-se a títulos emitidos pelo Conglomerado Banco do Brasil, em poder de dependências/controladas no exterior. | | | | | | |

c) Dívidas subordinadas

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Captações | Moeda | Valor Emitido ¹ | Remuneração a.a. | Data Captação | Vencimento | 31/03/2025 | |
|
| **Recursos FCO - Fundo Constitucional do Centro-Oeste ²** | | |  |  |  | **11.734.759** | |
| **Letras Financeiras Subordinadas** |  |  |  |  |  | **22.116.974** | |
|  |  | 20.000 | 100% do CDI + 2,75% | 2021 | Perpétuo | 20.404 | |
|  |  | 2.328.600 | 100% do CDI + 2,60% | 2022 | Perpétuo | 2.503.422 | |
|  |  | 199.800 | 100% do CDI + 2,50% | 2023 | Perpétuo | 220.751 | |
|  |  | 1.983.200 | 100% do CDI + 2,25% | 2023 | Perpétuo | 2.831.343 | |
|  |  | 2.750.700 | 100% do CDI + 1,90% | 2024 | Perpétuo | 2.797.072 | |
|  |  | 4.775.100 | 100% do CDI + 1,20% | 2024 | Perpétuo | 5.520.568 | |
|  |  | 8.000.000 | 100% do CDI + 1,30% | 2025 | Perpétuo | 8.223.414 | |
| **Bônus Perpétuos** |  |  |  |  |  | **15.493.027** | |
|  | USD | 1.723.600 | 8,75% | 2013 | Perpétuo | 10.296.491 | |
|  | BRL | 5.100.000 | 5,50%3 | 2012 | Perpétuo | 5.196.536 | |
| **Total – Banco Múltiplo** |  |  |  |  |  | **49.344.760** | |
| Total reclassificado para o Patrimônio Líquido (Nota 23.c) | | |  |  |  | (5.100.000) | |
| **Total Consolidado** |  |  |  |  |  | **44.244.760** | |
| 1 - Referem-se, nas captações em dólar, ao outstanding value, uma vez que ocorreram recompras parciais desses instrumentos. | | | | | | | |
| 2 - Compõem o nível II do Patrimônio de Referência (PR). | | | | | | | |
| 3 - A partir de 28/08/2014, a remuneração passou a ser integralmente variável (Nota 23.c.). | | | | | | | |

Do total dos bônus perpétuos e letras financeiras subordinadas, o montante de R$ 30.901.212 mil compõe o Patrimônio de Referência – PR, vide Nota 30.f.

Em junho de 2024, o Banco exerceu a opção de resgate para os bônus emitidos em 2014.

Os bônus emitidos em janeiro de 2013, no valor de USD 2.000.000 mil (outstanding value USD 1.723.600 mil), tiveram, em 27/09/2013, seus termos e condições alterados com a finalidade de ajustá-los às regras do Bacen, que regulamentam a implementação de Basileia III no Brasil. As alterações entraram em vigor em 01/10/2013, quando os instrumentos foram submetidos ao Bacen para a obtenção de autorização para integrarem o Capital Complementar (Nível I) do Banco. A autorização foi concedida em 30/10/2013.

Em abril de 2024, os bônus emitidos em janeiro de 2013 tiveram a taxa de juros redefinida de acordo com os Títulos do Tesouro Norte-Americano em virtude do não exercício da opção de resgate.

Caso o Banco não exerça a opção de resgate em abril de 2034 para os bônus emitidos em 2013, a taxa de juros dos títulos será redefinida naquela data e a cada dez anos de acordo com os Títulos do Tesouro Norte-Americano de dez anos vigente na época mais o spread inicial de crédito. Os títulos apresentam as seguintes opções de resgate, sujeitas a autorização prévia do Bacen:

o Banco poderá, a seu critério, resgatar os títulos no todo, mas não em parte, em abril de 2034 ou em cada pagamento semestral de juros subsequente, pelo preço base de resgate;

o Banco poderá, a seu critério, resgatar os títulos no todo, mas não em parte, após cinco anos da data de emissão e desde que anterior a abril de 2034, em função de evento tributário, pelo preço base de resgate;

o Banco poderá, a seu critério, resgatar os títulos no todo, mas não em parte, após cinco anos da data de emissão e desde que anterior a abril de 2034, em função de evento regulatório, pelo maior valor entre o preço base de resgate e o Make-whole amount;

Os bônus emitidos em janeiro de 2013 determinam que o Banco suspenda os pagamentos semestrais de juros e/ou acessórios sobre os referidos títulos emitidos (que não serão devidos, nem acumulados) caso:

os lucros distribuíveis no período não sejam suficientes para a realização do referido pagamento (condição discricionária para o Banco);

o Banco não esteja enquadrado ou o pagamento desses encargos não permita que esteja em conformidade com os níveis de adequação de capital, limites operacionais ou seus indicadores financeiros estejam abaixo do nível mínimo exigido pela regulamentação aplicável a bancos brasileiros;

o Bacen ou as autoridades regulatórias determinem a suspensão dos pagamentos dos referidos encargos;

algum evento de insolvência ou falência ocorra;

alguma inadimplência ocorra.

1. De acordo com as regras de Basileia III, os bônus emitidos em janeiro de 2013 contam com mecanismos de “absorção de perdas” (loss absorption). Além disso, caso o item (i) ocorra, o pagamento de dividendos pelo Banco aos seus acionistas ficará limitado ao mínimo obrigatório determinado pela legislação aplicável até que os pagamentos semestrais de juros e/ou acessórios sobre os referidos títulos tenham sido retomados integralmente. Por fim, esses bônus serão extintos de forma permanente e em valor mínimo correspondente ao saldo computado no capital de Nível I do Banco caso:
2. (i) o capital principal do Banco for inferior a 5,125% do montante dos ativos ponderados pelo risco (RWA);
3. (ii) seja tomada a decisão de fazer uma injeção de capital do setor público ou suporte equivalente ao Banco, a fim de manter o Banco em situação de viabilidade;

(iii) o Bacen, em avaliação discricionária regulamentada pelo CMN, determinar por escrito a extinção dos bônus para viabilizar a continuidade do Banco.

d) Despesas com emissões de títulos e valores mobiliários

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Banco Múltiplo | Consolidado |
| 1º Trimestre/2025 | 1º Trimestre/2025 |
| **Recursos de aceites e emissão de títulos** | **(7.560.678)** | **(7.751.084)** |
| Letras de Crédito do Agronegócio - LCA | (5.993.346) | (5.993.346) |
| Emissão de títulos e valores mobiliários no exterior | (383.168) | (573.574) |
| Letras de Crédito Imobiliário - LCI | (390.254) | (390.254) |
| Letras Financeiras | (788.643) | (788.643) |
| Certificados de operações estruturadas | (5.267) | (5.267) |
| **Dívidas subordinadas** | **(912.905)** | **(912.905)** |
| Bônus e letras financeiras perpétuos | (912.905) | (912.905) |
| **Total** | **(8.473.583)** | **(8.663.989)** |

20 – Outros passivos

* + 1. ) Composição

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Banco Múltiplo | Consolidado |
| 31/03/2025 | 31/03/2025 |
| **Outros passivos financeiros** | **162.356.057** | **158.911.962** |
| Operações com cartão de crédito/débito | 49.703.894 | 50.648.525 |
| Obrigações por adiantamentos de contratos de câmbio de importação | 39.200.361 | 39.200.361 |
| Passivos de arrendamento | 428.065 | 510.791 |
| Fundos financeiros e de desenvolvimento | 58.038.990 | 58.038.990 |
| Fundo Constitucional do Centro Oeste – FCO 1 | 43.961.093 | 43.961.093 |
| Marinha Mercante | 5.471.948 | 5.471.948 |
| Fundo de Desenvolvimento do Nordeste - FDNE | 5.434.365 | 5.434.365 |
| Fundo de Desenvolvimento da Amazônia - FDA | 1.933.040 | 1.933.040 |
| Fundo de Desenvolvimento do Centro Oeste - FDCO | 911.496 | 911.496 |
| Fundos do Governo do Estado de São Paulo | 90.503 | 90.503 |
| Pasep | 67.487 | 67.487 |
| Outros | 169.058 | 169.058 |
| Negociação e intermediação de valores | 5.309.858 | 320.839 |
| Provisões para perdas esperadas de garantias financeiras, compromissos de crédito e crédito a liberar (Nota 20.c) | 855.477 | 861.644 |
| Demais | 8.819.412 | 9.330.812 |
|  |  |  |
| **Outros passivos não financeiros** | **48.849.013** | **59.465.235** |
| Passivos atuariais (Nota 28.e) | 10.036.268 | 10.036.268 |
| Credores diversos | 15.861.935 | 17.933.267 |
| Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados | 5.071.598 | 5.085.024 |
| Comissões a apropriar | -- | 6.175.299 |
| Obrigações de pagamento em nome de terceiros | 4.603.989 | 4.603.989 |
| Obrigações sociais e estatutárias | 2.968.525 | 3.049.961 |
| Rendas antecipadas | 9.920 | 113.387 |
| Obrigações por convênios oficiais | 1.360.939 | 1.360.939 |
| Demais | 8.935.839 | 11.107.101 |
| 1 - A Resolução CMN n.º 4.955/2021 passou a limitar a utilização dos recursos do FCO para composição no nível II do Patrimônio de Referência – PR (Nota 30.f). O montante divulgado refere-se ao que excede esse valor, sendo R$ 485.743 mil de recursos aplicados (remunerados pelos encargos pactuados com os mutuários, deduzido o del credere da instituição financeira, conforme artigo 9º da Lei n.º 7.827/1989) e R$ 942.111 mil de recursos disponíveis (remunerados com base na taxa extramercado divulgada pelo Bacen, conforme artigo 9º da Lei n.º 7.827/1989). | | |

b) Outras despesas de captação

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Banco Múltiplo | Consolidado |
| 1º Trimestre/2025 | 1º Trimestre/2025 |
| Resultado de obrigações por fundos financeiros e de desenvolvimento | (27.196) | (27.196) |
| Demais | (606.421) | (503.840) |
| **Total** | **(633.617)** | **(531.036)** |
|  | | |

c) Garantias financeiras prestadas e outros compromissos

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Banco Múltiplo | Consolidado |
| 31/03/2025 | 31/03/2025 |
| **Compromissos de crédito e crédito a liberar** | **205.752.933** | **208.401.128** |
| **Compromissos de crédito** | **196.889.707** | **199.537.902** |
| Não canceláveis | 45.648.652 | 45.648.652 |
| Canceláveis | 151.241.055 | 153.889.250 |
| **Crédito a liberar** | **8.863.226** | **8.863.226** |
| Não canceláveis | 230.858 | 230.858 |
| Canceláveis | 8.632.368 | 8.632.368 |
| **Garantias prestadas** | **12.858.008** | **12.880.487** |
| **Créditos abertos para importação contratados** | **1.666.892** | **1.759.088** |
| **Créditos de exportação confirmados** | **494.145** | **494.145** |
|  | | | |

Os créditos contratados a liberar destinam-se ao registro do saldo de valores a liberar da carteira de crédito e de arrendamento mercantil, tais como cheque especial, crédito rotativo e assemelhados. Garantias prestadas, tais como as cartas de crédito em aberto ("*standby*") e as garantias financeiras por avais e fianças, são compromissos condicionais, geralmente para garantir o desempenho de um cliente perante um terceiro em contratos de empréstimo. As informações referentes às práticas de gerenciamento de risco e exposição máxima estão descritas na Nota 30.

Nos instrumentos financeiros relacionados a crédito, o montante contratual do instrumento financeiro representa o potencial máximo de risco de crédito no caso de a contraparte não cumprir os termos do contrato. A maioria desses compromissos vence sem que sejam sacados. Como resultado, o montante contratual total não é representativo da efetiva exposição futura a riscos de crédito ou necessidades de liquidez oriundas desses compromissos. Para diminuir o risco de crédito, o Banco requer que o contratado entregue como garantia, recursos em dinheiro, valores mobiliários ou outros bens para caucionar a abertura de crédito, semelhantes à caução exigida para as operações de crédito.

Para suportar perdas decorrentes da eventual necessidade de honrar obrigações oriundas de contratos das espécies acima especificadas, o Banco constituiu provisão para perdas esperadas com garantias financeiras prestadas e compromissos de empréstimos.

**Provisões para perdas esperadas classificadas por estágios**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Banco Múltiplo | | | |
| 31/03/2025 | | | |
| Estágio 1 | Estágio 2 | Estágio 3 | Total |
| Garantias financeiras prestadas | 129.715 | 42.777 | 616.136 | 788.628 |
| Compromissos de crédito e créditos a liberar | 60.752 | 5.569 | 528 | 66.849 |
| **Total** | **190.467** | **48.346** | **616.664** | **855.477** |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Consolidado | | | |
| 31/03/2025 | | | |
| Estágio 1 | Estágio 2 | Estágio 3 | Total |
| Garantias financeiras prestadas | 129.610 | 42.777 | 616.136 | 788.523 |
| Compromissos de crédito e créditos a liberar | 67.024 | 5.569 | 528 | 73.121 |
| **Total** | **196.634** | **48.346** | **616.664** |  |

21 – Provisões e passivos contingentes

a) Provisões, ativos e passivos contingentes

Ativos contingentes

Em conformidade com o CPC 25 – Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes, não são reconhecidos ativos contingentes nas demonstrações contábeis.

Ações trabalhistas

O Banco é parte passiva (réu) em processos judiciais trabalhistas movidos, na grande maioria, por ex-empregados, sindicatos da categoria ou ex-empregados de empresas prestadoras de serviços (terceirizados). Esses processos contêm vários pedidos, como: indenizações, horas extras, descaracterização de jornada de trabalho, adicional de gratificação de função, responsabilidade subsidiária e outros.

Ações fiscais

O Banco está sujeito a questionamentos sobre tributos e condutas fiscais relacionados à sua posição de contribuinte ou de responsável tributário, em procedimentos de fiscalização, que podem ensejar autuações. A maioria das autuações versa sobre a apuração de tributos devidos, como: ISSQN, IRPJ, CSLL, PIS/Cofins, IOF e Contribuições à Seguridade Social. Para garantia do crédito fiscal em litígio, quando necessário, são realizados depósitos judiciais ou penhoras em dinheiro, títulos públicos ou imóveis.

Ações de natureza cível

Os processos judiciais de natureza cível consistem, principalmente, em ações de clientes e usuários pleiteando indenização por danos materiais e morais relativos a falhas em produtos e serviços bancários; expurgos inflacionários decorrentes de Planos Econômicos sobre aplicações financeiras, depósitos judiciais e crédito rural; devolução de valores pagos em razão de revisão de cláusulas contratuais de encargos financeiros; e ações de exigir contas, propostas por clientes, para esclarecer lançamentos havidos em conta corrente.

As indenizações por danos materiais e morais, geralmente, têm como fundamento a legislação de defesa do consumidor. Na maioria das vezes, as ações são processadas e julgadas nos Juizados Especiais Cíveis, cujo valor está limitado a quarenta salários mínimos.

Entre as ações judiciais de natureza cível, destacam-se aquelas que envolvem cobrança de diferença de correção monetária de cadernetas de poupança e depósitos judiciais relativos ao período dos Planos Econômicos (Plano Bresser, Plano Verão, e Planos Collor I e II), bem como repetição de indébito correspondente ao índice de correção monetária cobrado em operações rurais em março de 1990 (Plano Collor I).

Embora o Banco do Brasil tenha cumprido a legislação e a regulamentação vigentes à época, os referidos processos vêm sendo provisionados, considerando as ações em que o Banco é citado e as correspondentes perspectivas de perdas, avaliadas depois de analisada cada demanda, tendo em vista a jurisprudência atual do Superior Tribunal de Justiça (STJ) e do Supremo Tribunal Federal (STF).

Em relação aos litígios que versam sobre os expurgos inflacionários em cadernetas de poupança, o STF suspendeu o andamento dos processos que estavam na fase de conhecimento, até que haja pronunciamento definitivo daquela Corte quanto ao direito discutido. Cumpre ressaltar que, no final de 2017, a FEBRABAN e as entidades representativas dos poupadores firmaram acordo referente às demandas envolvendo os planos econômicos em cadernetas de poupança, que já foi objeto de homologação pelo STF. A partir de maio de 2018, os poupadores puderam aderir ao acordo por meio de ferramenta disponibilizada pela FEBRABAN. Em 12/03/2020, o acordo foi prorrogado por mais 30 (trinta) meses, conforme Aditivo firmado pelas entidades representativas das instituições financeiras e dos consumidores, sendo homologado pelo Plenário do STF, nos autos da ADPF 165, conforme acórdão publicado em 18/06/2020, e prorrogado por mais 30 (trinta) meses, em votação no Plenário Virtual do STF, finalizada no dia 16/12/2022, cujo acórdão foi publicado em 09/01/2023.

No que se refere às demandas que versam sobre expurgos inflacionários em depósitos judiciais, o Ministro Edson Fachin, do Supremo Tribunal Federal, após o reconhecimento da repercussão geral da matéria constitucional versada nos Recursos Extraordinários interpostos pelo Banco do Brasil, Caixa Econômica Federal, União e FEBRABAN (RE nº 1.141.156/RJ), determinou a suspensão dos processos que tratem da matéria e que tramitam no território nacional, o que restou confirmado pelo Plenário do STF em 19/12/2019.

Quanto ao Plano Collor I incidente sobre o crédito rural, o Banco é parte passiva em ações nas quais os mutuários cobram a diferença entre o índice de correção monetária utilizado pelo Banco para atualizar os empréstimos e o que eles consideram correto. Sobre esse tema, em 04/12/2014, o STJ julgou o Recurso Especial (REsp) nº 1.319.232/DF, nos autos da Ação Civil Pública (ACP) nº 94.008514-1, onde foi imposta condenação solidária da União, do Banco Central do Brasil e do Banco do Brasil ao pagamento das diferenças apuradas entre o IPC de março de 1990 (84,32% ou o índice ponderado de 74,60% previsto no art. 6º da Lei nº 8.088/1990), e o BTN fixado em idêntico período (41,28%), corrigindo monetariamente os valores a contar do pagamento a maior, pelos índices aplicáveis aos débitos judiciais, acrescidos de juros de mora. A condenação ainda não transitou em julgado em razão da interposição de recursos extraordinários pelo Banco Central do Brasil, pela União e pelo Banco do Brasil.

Em 22/06/2021, o recurso extraordinário foi inadmitido, sendo interposto novo recurso pelo Banco direcionado à Corte Especial do STJ. Em 01/02/2023, a Corte Especial do STJ acolheu o recurso do Banco e determinou o processamento e a remessa do Recurso Extraordinário ao STF. Em 23/06/2023 esse recurso foi autuado sob o nº 1.445.162 e encontra-se pendente de julgamento. Em 10/02/2024, o Plenário do STF reputou a questão como constitucional e reconheceu a existência de repercussão geral da matéria (Tema nº 1.290/STF). Em decisão de 08/03/2024, o ministro relator do caso decretou a suspensão nacional do processamento de todas as matérias pendentes que tratem desse mesmo assunto, inclusive as liquidações e os cumprimentos provisórios da sentença coletiva relacionada à ACP Rural nº 94.008514-1.

Provisões para demandas cíveis, trabalhistas e fiscais – prováveis

O Banco constitui provisão para demandas trabalhistas, cíveis e fiscais com risco de perda “provável”, quantificada utilizando metodologia individualizada ou massificada, de acordo com a natureza e/ou valor do processo.

As estimativas do desfecho e do efeito financeiro são determinadas pela natureza das ações, pelo julgamento da administração da entidade, por meio da opinião dos assessores jurídicos com base nos elementos do processo, complementadas pela complexidade e pela experiência de demandas semelhantes.

A Administração do Banco considera ser suficiente a provisão constituída para atendimento às perdas decorrentes de demandas trabalhistas, fiscais e cíveis.

Movimentações nas provisões para demandas cíveis, trabalhistas e fiscais, classificadas como prováveis

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Banco Múltiplo | Consolidado |
| 1º Trimestre/2025 | 1º Trimestre/2025 |
| **Demandas cíveis** |  |  |
| **Saldo inicial** | **14.766.177** | **14.928.656** |
| Constituição | 2.271.900 | 2.300.535 |
| Reversão da provisão | (640.171) | (659.614) |
| Baixa por pagamento | (860.858) | (865.043) |
| Atualização monetária e variação cambial | 288.498 | 288.585 |
| **Saldo final** | **15.825.546** | **15.993.119** |
|  |  |  |
| **Demandas trabalhistas** |  |  |
| **Saldo inicial** | **7.630.188** | **7.679.384** |
| Constituição | 705.847 | 708.258 |
| Reversão da provisão | (104.227) | (108.582) |
| Baixa por pagamento | (552.419) | (552.911) |
| Atualização monetária e variação cambial | 176.819 | 177.261 |
| **Saldo final** | **7.856.208** | **7.903.410** |
|  |  |  |
| **Demandas fiscais** |  |  |
| **Saldo inicial** | **1.584.401** | **1.750.418** |
| Constituição | 154.046 | 161.444 |
| Reversão da provisão | (75.396) | (78.266) |
| Baixa por pagamento | (81.253) | (81.253) |
| Atualização monetária e variação cambial | 30.921 | 31.834 |
| **Saldo final** | **1.612.719** | **1.784.177** |
|  |  |  |
| **Total das demandas cíveis, trabalhistas e fiscais** | **25.294.473** | **25.680.706** |

**Cronograma esperado de desembolsos**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Banco Múltiplo | | | Consolidado | | |
| Cíveis | Trabalhistas | Fiscais | Cíveis | Trabalhistas | Fiscais |
| Até 5 anos | 14.359.660 | 7.147.132 | 1.127.221 | 14.511.915 | 7.194.329 | 1.427.146 |
| Acima de 5 anos | 1.465.886 | 709.076 | 485.498 | 1.481.204 | 709.081 | 357.031 |
| **Total** | **15.825.546** | **7.856.208** | **1.612.719** | **15.993.119** | **7.903.410** | **1.784.177** |

O cenário de imprevisibilidade do tempo de duração dos processos, bem como a possibilidade de alterações na jurisprudência dos tribunais tornam incertos o cronograma esperado de desembolsos.

**Passivos contingentes - possíveis**

As demandas cíveis, trabalhistas e fiscais são classificadas como passivos contingentes possíveis quando não há elementos seguros que permitam concluir o resultado final do processo e quando a probabilidade de perda é inferior à provável e superior à remota, ficando dispensadas de constituição de provisão.

**Saldos dos passivos contingentes classificados como possíveis**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Banco Múltiplo | Consolidado |
| 31/03/2025 | 31/03/2025 |
| Demandas fiscais | 16.143.292 | 17.005.092 |
| Demandas cíveis | 1.853.446 | 1.863.111 |
| Demandas trabalhistas | 74.971 | 75.041 |
| **Total** | **18.071.709** | **18.943.244** |

As principais discussões de perda possível se concentram na natureza fiscal, e estão detalhadas a seguir:

1. Compensações não homologadas – R$ 3.989.661 mil: litígios referentes a créditos indicados à compensação apurados a partir da dedução dos impostos sobre a renda pagos no exterior;
2. Contribuições Sociais – R$ 3.482.903 mil: discute-se a incidência de encargos sociais sobre os valores pagos a título de Participação nos Lucros e Resultados, na forma da Lei nº 10.101/2000;
3. ISSQN – R$ 2.372.185 mil: discute-se a incidência de ISS sobre receitas diversas da instituição financeira;
4. Contribuições Sociais – R$ 1.017.820 mil: exigência de encargos sociais sobre o Auxílio-Alimentação e Refeição concedidos no âmbito do Programa de Alimentação do Trabalhador; e
5. Os demais assuntos são pulverizados.

**Depósitos em garantia de recursos**

**Saldos dos depósitos em garantia constituídos para as contingências**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Banco Múltiplo | Consolidado |
| 31/03/2025 | 31/03/2025 |
| Demandas Cíveis | 19.790.471 | 19.838.154 |
| Demandas Fiscais | 9.666.660 | 10.470.503 |
| Demandas Trabalhistas | 8.484.477 | 8.512.702 |
| **Total** | **37.941.608** | **38.821.359** |

b) Resultado de provisões

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Banco Múltiplo | Consolidado |
| 1º Trimestre/2025 | 1º Trimestre/2025 |
| **Cíveis, fiscais e trabalhistas** | **(2.813.799)** | **(2.826.913)** |
| Cíveis | (1.925.789) | (1.934.964) |
| Trabalhistas | (778.439) | (776.937) |
| Fiscais | (109.571) | (115.012) |
| **Outras** | **(11.447)** | **(11.447)** |
| Outras | (11.447) | (11.447) |
| **Total** | **(2.825.246)** | **(2.838.360)** |

22 – Tributos

* + 1. ) Composição da receita (despesa) de IR e CSLL

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Banco Múltiplo | Consolidado |
| 1º Trimestre/2025 | 1º Trimestre/2025 |
| **Valores Correntes** | **(41.530)** | **(1.332.885)** |
| IR e CSLL no país | (2.019) | (1.253.244) |
| Imposto de renda no exterior | (39.511) | (79.641) |
| **Valores diferidos** | **1.848.561** | **1.923.300** |
| **Passivos fiscais diferidos** | **27.019** | **(60.426)** |
| Operações de leasing - ajuste da carteira e depreciação incentivada | -- | (14.148) |
| Marcação a mercado | 893.736 | 815.336 |
| Ajustes patrimoniais positivos de planos de benefícios | (488.237) | (488.237) |
| Lucros do exterior | (378.512) | (378.512) |
| Resultado não realizado (BB-BI) | -- | 5.135 |
| Outros | 32 | -- |
| **Ativos fiscais diferidos** | **1.821.542** | **1.983.726** |
| Diferenças temporárias | 2.292.077 | 2.436.079 |
| Prejuízos fiscais/bases negativas de CSLL | 661 | (13.675) |
| Marcação a mercado | (236.687) | (204.169) |
| Operações realizadas em mercados de liquidação futura | (234.509) | (234.509) |
| **Total** | **1.807.031** | **590.415** |

b) Conciliação dos encargos de IR e CSLL

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Banco Múltiplo | Consolidado |
| 1º Trimestre/2025 | 1º Trimestre/2025 |
| **Resultado antes dos tributos e participações** | **5.857.268** | **7.820.474** |
|  |  |  |
| Encargo total do IR (25%) e da CSLL (20%) | (2.635.771) | (3.519.213) |
| Encargos JCP | 1.242.256 | 1.242.256 |
| Resultado de participações em controladas, coligadas e controladas em conjunto | 1.760.445 | 789.567 |
| Participação de empregados no lucro | 386.650 | 387.515 |
| Outros valores¹ | 1.053.451 | 1.690.290 |
| **Imposto de Renda e Contribuição Social do período** | **1.807.031** | **590.415** |
| 1- Referem-se, principalmente, às receitas do Fundo Constitucional de Financiamento do Centro Oeste - FCO. | | |

c) Despesas tributárias

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Banco Múltiplo | Consolidado |
| 1º Trimestre/2025 | 1º Trimestre/2025 |
| Cofins | (1.088.761) | (1.373.586) |
| ISSQN | (225.671) | (343.297) |
| PIS/Pasep | (177.041) | (233.906) |
| Outras | (55.836) | (222.634) |
| **Total** | **(1.547.309)** | **(2.173.423)** |

d) Passivos fiscais diferidos

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Banco Múltiplo | Consolidado |
| 31/03/2025 | 31/03/2025 |
| Ajustes patrimoniais positivos de planos de benefícios | 10.097.467 | 10.097.467 |
| Marcação a mercado de instrumentos financeiros | 1.946.388 | 1.982.596 |
| Decorrentes de lucros do exterior | 378.512 | 378.512 |
| Atualização de depósitos judiciais fiscais | 134.144 | 134.144 |
| Ajuste da carteira de leasing | -- | 99.227 |
| Dependências no exterior | 86.611 | 86.611 |
| Outros | 52.539 | 156.469 |
| **Total dos passivos fiscais diferidos** | **12.695.661** | **12.935.026** |
| Imposto de Renda | 6.555.165 | 6.757.937 |
| Contribuição Social | 5.244.789 | 5.266.516 |
| Cofins | 770.081 | 775.229 |
| PIS/Pasep | 125.626 | 135.344 |

e) Ativos fiscais diferidos (créditos tributários)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Banco Múltiplo | | | |
| 01/01/2025 1 | 1º Trimestre/2025 | | 31/03/2025 |
| Saldo | Constituição | Realização | Saldo |
| Diferenças temporárias | 72.659.187 | 12.096.273 | (11.292.780) | 73.409.002 |
| Provisão para perdas associadas ao risco de crédito | 48.258.231 | 7.775.104 | (5.484.022) | 50.495.635 |
| Provisões passivas - fiscais e previdenciárias | 665.549 | 86.751 | (3.241) | 749.059 |
| Provisões passivas - outras | 17.097.580 | 2.854.061 | (2.537.100) | 17.414.541 |
| Ajustes patrimoniais negativos de planos de benefícios | 498.439 | -- | -- | 498.439 |
| Marcação a mercado de instrumentos financeiros | 4.209.237 | 1.377.775 | (2.628.848) | 2.958.164 |
| Outras provisões | 1.930.151 | 2.582 | (639.569) | 1.293.164 |
| CSLL escriturada a 18% (MP nº 2.158/2001) | 636.538 | -- | -- | 636.538 |
| Prejuízo fiscal/Base negativa | 192.920 | 661 | -- | 193.581 |
| **Total dos ativos fiscais diferidos** | **73.488.645** | **12.096.934** | **(11.292.780)** | **74.239.121** |
| Imposto de Renda | 40.722.545 | 6.444.877 | (5.860.563) | 41.277.038 |
| Contribuição Social | 32.216.819 | 5.161.739 | (4.675.701) | 32.679.000 |
| Cofins | 434.920 | 421.779 | (613.187) | 243.512 |
| PIS/Pasep | 114.361 | 68.539 | (143.329) | 39.571 |

* 1. – Refere-se ao saldo inicial em 01/01/2025, ajustado para refletir os efeitos da adoção da Resolução CMN nº 4.966/2021.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Consolidado | | | |
| 01/01/2025 1 | 1º Trimestre/2025 | | 31/03/2025 |
| Saldo | Constituição | Realização | Saldo |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Diferenças temporárias | 74.578.241 | 12.271.361 | (11.350.686) | 75.498.916 |
| Provisão para perdas associadas ao risco de crédito | 48.352.603 | 7.834.713 | (5.571.397) | 50.615.919 |
| Provisões passivas - fiscais e previdenciárias | 665.571 | 86.751 | (3.245) | 749.077 |
| Provisões passivas - outras | 17.489.134 | 2.854.486 | (2.419.968) | 17.923.652 |
| Ajustes patrimoniais negativos de planos de benefícios | 498.439 | -- | -- | 498.439 |
| Marcação a mercado de instrumentos financeiros | 4.353.130 | 1.385.607 | (2.707.242) | 3.031.495 |
| Outras provisões | 3.219.364 | 109.804 | (648.834) | 2.680.334 |
| CSLL escriturada a 18% (MP nº 2.158/2001) | 636.538 | -- | -- | 636.538 |
| Prejuízo fiscal/Base negativa | 252.681 | -- | (13.675) | 239.006 |
| **Total dos ativos fiscais diferidos** | **75.467.460** | **12.271.361** | **(11.364.361)** | **76.374.460** |
| Imposto de Renda | 42.010.192 | 6.554.198 | (5.927.350) | 42.637.040 |
| Contribuição Social | 32.733.424 | 5.203.817 | (4.676.638) | 33.260.603 |
| Cofins | 578.354 | 440.746 | (616.505) | 402.595 |
| PIS/Pasep | 145.490 | 72.600 | (143.868) | 74.222 |

1 – Refere-se ao saldo inicial em 01/01/2025, ajustado para refletir os efeitos da adoção da Resolução CMN nº 4.966/2021.

f) Ativos fiscais diferidos (créditos tributários - não ativados)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Banco Múltiplo | Consolidado |
| 31/03/2025 | 31/03/2025 |
| Créditos tributários no exterior | 901.481 | 1.139.605 |
| Prejuízo fiscal/Base negativa | -- | 25.579 |
| Diferenças temporárias | -- | 5.099 |
| **Total dos créditos tributários** | **901.481** | **1.170.283** |
| Imposto de Renda | 500.823 | 650.157 |
| Contribuição Social | 400.658 | 520.126 |

Expectativa de realização

* + 1. A expectativa de realização dos ativos fiscais diferidos (créditos tributários) respalda-se em estudo técnico elaborado em 31/12/2024, sendo o valor presente apurado com base na taxa média de captação do Banco Múltiplo.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Banco Múltiplo | | Consolidado | |
| Valor Nominal | Valor Presente | Valor Nominal | Valor Presente |
| Em 2025 | 16.736.231 | 7.175.171 | 18.050.735 | 7.337.971 |
| Em 2026 | 11.793.445 | 10.192.795 | 11.936.249 | 10.305.420 |
| Em 2027 | 11.756.957 | 9.661.739 | 11.896.976 | 9.764.197 |
| Em 2028 | 5.850.749 | 4.588.138 | 5.877.977 | 4.606.825 |
| Em 2029 | 4.692.080 | 3.509.839 | 4.699.813 | 3.514.503 |
| Em 2030 | 6.206.341 | 4.425.911 | 6.213.179 | 4.429.700 |
| Em 2031 | 4.269.393 | 2.902.541 | 4.275.503 | 2.905.653 |
| Em 2032 | 4.202.154 | 2.723.513 | 4.206.946 | 2.725.759 |
| Em 2033 | 112.492 | 69.506 | 116.088 | 70.847 |
| Em 2034 | 139.226 | 82.010 | 445.464 | 211.981 |
| **Total de créditos tributários em 31/12/2024** | **65.759.068** | **45.331.163** | **67.718.930** | **45.872.856** |

No 1º trimestre/2025, observou-se a realização de créditos tributários no Banco Múltiplo no montante de R$ 11.292.780 mil (R$ 11.350.686 mil no Consolidado), correspondente a 67,48% da respectiva projeção de utilização para o período de 2025, que constava no estudo técnico elaborado em 31/12/2024.

A realização dos valores nominais de créditos tributários ativados, baseada em estudo técnico realizado pelo Banco em 31/12/2024, está projetada para 10 anos, nas seguintes proporções:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Banco Múltiplo | | Consolidado | |
| Prejuízo Fiscal/CSLL a Compensar ¹ | Diferenças temporárias ² | Prejuízo Fiscal/CSLL a Compensar ¹ | Diferenças temporárias ² |
| Em 2025 | 51% | 32% | 51% | 31% |
| Em 2026 | 0% | 24% | 0% | 21% |
| Em 2027 | 29% | 16% | 29% | 24% |
| A partir de 2028 | 20% | 28% | 20% | 24% |
| 1 - Projeção de consumo vinculada à capacidade de gerar bases tributáveis de IRPJ e CSLL em períodos subsequentes. | | | | |
| 2 - A capacidade de consumo decorre das movimentações das provisões (expectativa de ocorrerem reversões, baixas e utilizações). | | | | |

23 – Patrimônio líquido

* + 1. ) Valor patrimonial e valor de mercado por ação ordinária

|  |  |
| --- | --- |
|  | 31/03/2025 |
| Patrimônio líquido do Banco do Brasil | 174.642.883 |
| Valor patrimonial por ação (R$) ¹ | 30,59 |
| Valor de mercado por ação (R$) | 28,19 |
| Patrimônio líquido consolidado | 184.189.405 |
| 1 - Calculado com base no Patrimônio Líquido do Banco do Brasil. | |

b) Capital social

O capital social do Banco do Brasil, totalmente subscrito e integralizado, de R$ 120.000.000 mil (R$ 120.000.000 mil em 31/12/2024) está dividido em 5.730.834.040 ações ordinárias representadas na forma escritural e sem valor nominal. A União Federal é a maior acionista, detendo o controle.

c) Instrumento elegível ao capital principal

Em 26/09/2012, o Banco do Brasil firmou Contrato de Mútuo com a União, na qualidade de instrumento híbrido de capital e dívida, no valor de até R$ 8.100.000 mil, cujos recursos foram destinados ao financiamento agropecuário.

Desde a assinatura do termo aditivo, em 28/08/2014, a remuneração do referido instrumento é integralmente variável e os juros são devidos por períodos coincidentes com o exercício social do Banco, iniciando-se sua contagem em 1º de janeiro e encerrando-se em 31 de dezembro de cada ano. Os juros relativos a cada exercício social são pagos em parcela única anual, atualizada pela Selic até a data de seu efetivo pagamento, em até 30 dias corridos, contados após a realização do pagamento de dividendos relativos ao resultado apurado no balanço de encerramento do exercício social.

O pagamento da remuneração é realizado apenas com recursos provenientes de lucros e reservas de lucros passíveis de distribuição no último período de apuração, sujeito à discricionariedade da Administração em realizá-lo. Não haverá cumulatividade dos encargos não pagos. Caso não seja realizado pagamento ou crédito de dividendos (inclusive sob a forma de juros sobre capital próprio) até 31 de dezembro do exercício social seguinte, os encargos financeiros que não houverem sido pagos deixarão de ser exigíveis definitivamente.

Caso o saldo dos lucros acumulados, das reservas de lucros, inclusive a reserva legal, e das reservas de capital do Banco não sejam suficientes para a absorção de seus eventuais prejuízos apurados quando do fechamento do balanço do exercício social, o Banco do Brasil estará desobrigado da remuneração e utilizará os valores devidos a título de juros vencidos e o saldo de principal, nesta ordem, até o montante necessário para a compensação dos prejuízos, sendo considerada, para todos os fins, devidamente quitada a dívida a que se refere o contrato até o valor compensado.

O instrumento não possui data de vencimento e poderá ser liquidado apenas em situações de dissolução da instituição emissora ou de recompras autorizadas pelo Banco Central do Brasil. No caso de dissolução do Banco, o pagamento do principal e encargos da dívida ficará subordinado ao pagamento dos demais passivos. Em nenhuma hipótese haverá remuneração preferencial do instrumento, inclusive em relação a outros elementos patrimoniais classificados no Patrimônio de Referência.

Tendo em vista sua elegibilidade ao capital principal, em conformidade com a Lei nº 12.793, de 02/04/2013, e Resolução CMN nº 4.955/2021, para fins de divulgação das demonstrações contábeis consolidadas, o instrumento é reclassificado para o patrimônio líquido.

Conforme Comunicado ao Mercado, de 08 de abril de 2021, o Banco apresentou proposta de devolução do referido instrumento em sete parcelas anuais de R$ 1 bilhão e uma parcela final de R$ 1,1 bilhão, com base em cronograma compreendido entre julho/2022 e julho/2029. Em 29/07/2024, o Banco devolveu ao Tesouro Nacional o valor de R$ 1 bilhão referente à terceira parcela, cuja liquidação antecipada foi autorizada pelo Bacen em 24/06/2024.

d) Reservas de capital e de lucros

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Banco Múltiplo | Consolidado |
| 31/03/2025 | 31/03/2025 |
| Reservas de capital | 1.415.473 | 1.416.468 |
| Reservas de lucros | 78.861.843 | 78.325.478 |
| Reserva legal | 15.221.388 | 15.221.388 |
| Reservas estatutárias | 63.640.455 | 63.104.090 |
| Margem operacional | 58.730.447 | 58.030.718 |
| Equalização de remuneração do capital | 4.910.008 | 5.073.372 |

A reserva de capital destina-se, dentre outros, ao registro dos valores relativos a transações com pagamento baseado em ações ou outros instrumentos de capital a serem liquidados com a entrega de instrumentos patrimoniais, bem como do lucro apurado na alienação de ações em tesouraria.

A reserva legal tem por finalidade assegurar a integridade do capital social e somente poderá ser utilizada para compensar prejuízos ou aumentar o capital social. Do lucro líquido apurado no período, 5% são aplicados, antes de qualquer outra destinação, na constituição da reserva legal, a qual não excederá 20% do capital social.

A reserva estatutária para margem operacional tem por finalidade garantir margem operacional compatível com o desenvolvimento das operações do Banco e é constituída em até 100% do lucro líquido, após as destinações legais, inclusive dividendos, limitada a 80% do capital social.

A reserva estatutária para equalização de remuneração do capital assegura recursos para o pagamento dos dividendos, sendo constituída pela parcela de até 50% do lucro líquido após as destinações legais, inclusive dividendos, até o limite de 20% do capital social.

e) Lucro por ação

|  |  |
| --- | --- |
|  | 1º Trimestre/2025 |
| Lucro líquido (R$ mil) | 6.798.842 |
| Número médio ponderado de ações (básico e diluído) | 5.709.128.303 |
| Lucro por ação (básico e diluído) (R$) | 1,19 |

f) Juros sobre o capital próprio/dividendos

Em conformidade com as Leis nº 9.249/1995, nº 9.430/1996 e com o Estatuto do Banco, a Administração decidiu pelo pagamento aos seus acionistas de juros sobre o capital próprio, imputados ao valor dos dividendos.

Para atendimento da legislação de imposto de renda, bem como da contribuição social, os juros sobre o capital próprio são calculados sobre as contas do patrimônio líquido ajustado e limitados à variação, pro rata die, 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, sendo dedutíveis na apuração do lucro real.

Apresentamos os valores e o cronograma de pagamento dos juros sobre o capital próprio e dos dividendos:

| 2025 | Valor | Valor por ação (R$) | Data base da posição acionária | Data de pagamento |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **1º Trimestre** |  |  |  |  |
| Juros sobre o capital próprio 1 | 852.492 | 0,149 | 11/03/2025 | 21/03/2025 |
| Juros sobre o capital próprio complementares 1 | 1.908.077 | 0,334 | 02/06/2025 | 12/06/2025 |
|  |  |  |  |  |
| **Total destinado aos acionistas** | **2.760.569** | **0,483** |  |  |
| Juros sobre o capital próprio 1 | 2.760.569 | 0,483 |  |  |

1 – Valores sujeitos à retenção de Imposto de Renda Retido na Fonte, com exceção de acionistas comprovadamente isentos ou imunes.

g) Conciliação do lucro líquido e do patrimônio líquido

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Lucro líquido | Patrimônio líquido |
| 1º Trimestre/2025 | 31/03/2025 |
| **Banco Múltiplo** | **6.798.842** | **174.642.883** |
| Instrumento elegível a Capital Principal ¹ | 102.581 | 5.100.000 |
| Resultado não realizado ² | (129.358) | (536.365) |
| Participação de não controladores | -- | 4.982.887 |
| **Consolidado** | **6.772.065** | **184.189.405** |
| 1 - Nas demonstrações contábeis individuais, o instrumento elegível a capital principal foi registrado no passivo e seus encargos financeiros reconhecidos como despesas de recursos de emissões de títulos e valores mobiliários. Nas demonstrações contábeis consolidadas, esse instrumento foi reclassificado para o patrimônio líquido (Notas 2.e e 23.c). | | |
| 2 - Refere-se a resultados não realizados decorrentes de cessão de créditos do Banco do Brasil para a Ativos S.A. | | |

h) Outros resultados abrangentes

|  |  |
| --- | --- |
|  | 31/03/2025 |
| **Banco do Brasil** |  |
| Ativos financeiros ao valor justo | (3.976.356) |
| Hedge de investimentos no exterior | (75.832) |
| Variação cambial de investimentos no exterior | (9.571.453) |
| Ganhos/(Perdas) Atuariais - Planos de Benefícios | (5.701.461) |
| **Controladas, coligadas e controladas em conjunto** |  |
| Ativos financeiros ao valor justo | (109.824) |
| Hedge de fluxo de caixa | (21.781) |
| Ganhos/(Perdas) Atuariais - Planos de Benefícios | 1.128 |
| Variação de participação no capital de coligadas/controladas | (996.543) |
| Outros resultados abrangentes | (229.450) |
| **Total** | **(20.681.572)** |

i) Participação dos não controladores

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Lucro líquido | Patrimônio líquido |
| 1º Trimestre/2025 | 31/03/2025 |
| BB Tecnologia e Serviços | 4 | 72 |
| Fundos de Investimento | 1.909 | 230.147 |
| Banco Patagonia S.A. | 142.730 | 1.234.287 |
| BB Seguridade S.A. | 624.884 | 3.518.381 |
| **Participação dos não controladores** | **769.527** | **4.982.887** |

j) Participações acionárias (quantidade de ações)

Quantidade de ações de emissão do Banco do Brasil em que os acionistas sejam titulares, direta ou indiretamente, de mais de 5% das ações:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Acionistas | 31/03/2025 | |
| Ações | % Total |
| União Federal - Tesouro Nacional | 2.865.417.084 | 50,0 |
| Caixa de Previdência dos Funcionários do Banco do Brasil - Previ | 257.988.090 | 4,5 |
| Ações em tesouraria ¹ | 22.443.879 | 0,4 |
| Outros acionistas | 2.584.984.987 | 45,1 |
| **Total** | **5.730.834.040** | **100,0** |
| Residentes no país | 4.395.384.627 | 76,7 |
| Residentes no exterior | 1.335.449.413 | 23,3 |
| 1 - Inclui, em 31/03/2025, 73.450 ações do Banco do Brasil mantidas na BB Asset. | | |
|  | | |

Quantidade de ações de emissão do Banco do Brasil, de titularidade do Conselho de Administração, da Diretoria Executiva, Conselho Fiscal e do Comitê de Auditoria:

|  |  |
| --- | --- |
|  | Ações ON 1 |
| 31/03/2025 |
| Diretoria Executiva (Inclui a Presidente do Banco) | 447.436 |
| Conselho Fiscal | 22.576 |
| Comitê de Auditoria | 4.030 |
| 1 - A participação acionária do Conselho de Administração, Diretoria Executiva, Conselho Fiscal e Comitê de Auditoria representa aproximadamente 0,008% do capital do Banco. | |

k) Movimentação de ações em circulação/free float

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | 31/03/2025 | |
| Quantidade | % Total |
| Ações em circulação (free float) no início do período | 2.842.288.271 | 49,6 |
| Outras movimentações ¹ | 237.352 |  |
| Ações em circulação (free float) no fim do período ² | 2.842.525.623 | 49,6 |
| **Total emitido** | **5.730.834.040** | **100,0** |
| 1 - Inclui as movimentações oriundas de Órgãos Técnicos e Consultivos. | | |
| 2 - Não considera as ações em poder do Conselho de Administração e Diretoria Executiva. As ações detidas pela Caixa de Previdência dos Funcionários do Banco do Brasil – Previ integram o montante de ações em circulação. | | |
|  | | |

l) Ações em tesouraria

Demonstramos a seguir a composição das ações em tesouraria:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Banco Múltiplo | | Consolidado | |
| 31/03/2025 | | 31/03/2025 | |
| Ações | % Total | Ações | % Total |
| **Ações em tesouraria** | **22.370.429** | **100,0** | **22.443.879** | **100,0** |
| Recebidas em dação de pagamento (Fundo de Garantia para a Construção Naval – FGCN) | 16.150.700 | 72,2 | 16.150.700 | 72,0 |
| Programas de Recompra (ocorridos entre 2012 e 2015) | 5.625.439 | 25,1 | 5.625.439 | 25,1 |
| Programa de Remuneração Variável | 594.164 | 2,7 | 667.614 | 3,0 |
| Incorporações | 126 | -- | 126 | -- |
|  |  |  |  |  |
| **Valor Contábil** | **(257.665)** |  | **(258.660)** |  |
|  |  |  |  |  |

m) Pagamento baseado em ações

**Programa de remuneração variável**

O programa de remuneração variável do Banco do Brasil foi elaborado sob vigência da Resolução CMN nº 5.177, de 26/09/2024, que dispõe sobre a política de remuneração de administradores das instituições financeiras.

O programa tem periodicidade anual, sendo estabelecido em função dos riscos e da atividade dos administradores e tem como pré-requisitos: a ativação do Programa de Participação nos Lucros e Resultados e o atingimento de lucro contábil pelo Banco do Brasil.

A apuração da remuneração variável tem como base indicadores que mensuram o atingimento das metas corporativas, da unidade e individuais, baseadas na Estratégia Corporativa do Banco do Brasil – ECBB para o período. O programa ainda determina que 50% da remuneração seja paga em espécie e que os demais 50% sejam pagos em ações.

A quantidade de ações do Banco do Brasil a ser destinada a cada participante é apurada mediante a divisão do valor líquido equivalente a 50% dos honorários a que fizer jus, a título de remuneração variável, pelo preço médio da ação na semana anterior à do pagamento. O preço médio é a média aritmética simples dos preços médios diários da semana anterior à do pagamento.

A distribuição da remuneração em ações ocorre de forma que 20% é imediatamente transferido para a titularidade do beneficiário e 80% é diferido.

Os efeitos no resultado do Programa de Remuneração Variável do Banco Múltiplo foram de R$ 6.236 mil no   
1° trimestre/2025.

A BB Asset, em decorrência da resolução supracitada, também aprovou política de remuneração variável para sua diretoria, adquirindo diretamente ações em tesouraria do Banco. Todas as ações adquiridas são BBAS3 e seu valor justo é o preço de mercado cotado na data de sua outorga.

Apresentamos o demonstrativo das ações adquiridas, sua distribuição e o respectivo cronograma de transferências:

|  | Total de Ações do Programa | Custo Médio | Ações Distribuídas | Ações a Distribuir | Cronograma Estimado de Transferências |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Programa 2021** |  |  |  |  |  |
|  | 442.658 | 16,76 | 354.170 | 88.488 | 03/2026 |
| **Total de ações a distribuir** |  |  |  | **88.488** |  |
|  |  |  |  |  |  |
| **Programa 2022** |  |  |  |  |  |
|  | 400.715 | 19,58 | 241.223 | 79.746 | 03/2026 |
|  |  |  |  | 79.746 | 03/2027 |
| **Total de ações a distribuir** |  |  |  | **159.492** |  |
|  |  |  |  |  |  |
| **Programa 2023** |  |  |  |  |  |
|  | 306.250 | 29,01 | 153.384 | 61.064 | 03/2026 |
|  |  |  |  | 42.724 | 03/2027 |
|  |  |  |  | 30.512 | 03/2028 |
|  |  |  |  | 18.566 | 03/2029 |
| **Total de ações a distribuir** |  |  |  | **152.866** |  |
|  |  |  |  |  |  |
| **Programa 2024** |  |  |  |  |  |
|  | 331.661 | 28,37 | 66.323 | 99.486 | 03/2026 |
|  |  |  |  | 66.323 | 03/2027 |
|  |  |  |  | 46.417 | 03/2028 |
|  |  |  |  | 33.156 | 03/2029 |
|  |  |  |  | 19.956 | 03/2030 |
| **Total de ações a distribuir** |  |  |  | **265.338** |  |

24 – Receitas de prestação de serviços

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Banco Múltiplo | Consolidado |
| 1º Trimestre/2025 | 1º Trimestre/2025 |
| Administração de fundos | 1.523.625 | 2.496.756 |
| Comissões de seguros, previdência e capitalização | 87.862 | 1.488.783 |
| Conta corrente | 1.472.139 | 1.472.367 |
| Taxas de administração de consórcios | -- | 817.544 |
| Rendas de cartões | 405.117 | 504.836 |
| Cobrança | 282.196 | 298.454 |
| Arrecadações | 248.517 | 240.755 |
| Rendas do mercado de capitais | 37.618 | 166.563 |
| Operações de crédito e garantias prestadas | 125.342 | 125.333 |
| Tesouro Nacional e administração de fundos oficiais¹ | 73.997 | 73.997 |
| Interbancária | 15.835 | 15.835 |
| Outras | 385.763 | 660.247 |
| **Total** | **4.658.011** | **8.361.470** |
| * 1. - Inclui o montante de R$ 11.068 mil no 1º Trimestre/2025 relativo às arrecadações de contribuições e tributos federais. | | |

25 – Despesas Administrativas

a) Despesas de pessoal

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Banco Múltiplo | Consolidado |
| 1º Trimestre/2025 | 1º Trimestre/2025 |
| Proventos | (2.565.830) | (2.966.116) |
| Provisões administrativas de pessoal | (1.060.710) | (1.063.056) |
| Benefícios | (974.531) | (1.031.265) |
| Encargos sociais | (870.984) | (984.602) |
| Previdência complementar | (245.838) | (250.588) |
| Honorários de diretores e conselheiros | (10.750) | (15.322) |
| Treinamentos | (8.823) | (11.226) |
| **Total** | **(5.737.466)** | **(6.322.175)** |

b) Outras despesas administrativas

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Banco Múltiplo | Consolidado |
| 1º Trimestre/2025 | 1º Trimestre/2025 |
| Amortização | (635.855) | (637.871) |
| Depreciação | (401.117) | (434.115) |
| Processamento de dados | (535.242) | (409.974) |
| Serviços de vigilância e segurança | (349.934) | (358.150) |
| Aluguéis | (319.109) | (322.083) |
| Manutenção e conservação de bens | (330.801) | (226.389) |
| Programa de Desempenho Gratificado - PDG | (160.248) | (160.248) |
| Serviços técnicos especializados | (114.411) | (156.665) |
| Serviços do sistema financeiro | (117.121) | (148.610) |
| Serviços de terceiros | (207.521) | (136.970) |
| Comunicações | (110.225) | (127.389) |
| Água, energia e gás | (119.012) | (125.413) |
| Propaganda e publicidade | (102.117) | (111.159) |
| Promoções e relações públicas | (46.899) | (55.193) |
| Transporte | (23.223) | (39.075) |
| Viagem no país | (26.606) | (32.877) |
| Material | (3.086) | (6.779) |
| Outras | (116.597) | (142.385) |
| **Total** | **(3.719.124)** | **(3.631.345)** |

26 – Outras receitas e outras despesas

* + 1. ) Outras receitas operacionais

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Banco Múltiplo | Consolidado |
| 1º Trimestre/2025 | 1º Trimestre/2025 |
| Atualização de ativo atuarial | 996.238 | 996.238 |
| Atualização de depósitos em garantia | 650.705 | 657.870 |
| Recuperação de encargos e despesas | 615.764 | 473.134 |
| Atualização das destinações do superávit - Previ Plano 1 (Nota 28.f) | 380.822 | 380.822 |
| Operações com cartões | 178.927 | 309.882 |
| Clube de Benefícios BB | 128.028 | 128.028 |
| Receitas das empresas controladas não financeiras | -- | 68.675 |
| Atualização de impostos a compensar | 59.258 | 59.258 |
| Reversão de provisões - despesas administrativas e de pessoal | 36.251 | 36.251 |
| Reversão de provisões - outras | 16.740 | 25.502 |
| Dividendos recebidos | 167.461 | 21.301 |
| Receitas decorrentes de condenações, custas e acordos judiciais | 13.979 | 13.979 |
| Rendas de títulos e créditos a receber | 188 | 188 |
| Outras | 92.635 | 171.186 |
| **Total** | **3.336.996** | **3.342.314** |

b) Outras despesas operacionais

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Banco Múltiplo | Consolidado |
| 1º Trimestre/2025 | 1º Trimestre/2025 |
| Operações com cartões | (539.475) | (598.210) |
| Serviços de terceiros | (306.570) | (417.347) |
| Bônus de relacionamento negocial | (409.465) | (409.465) |
| Atualização das obrigações atuariais | (334.893) | (334.893) |
| Descontos concedidos em renegociação | (261.372) | (261.372) |
| Despesas das empresas controladas não financeiras | -- | (205.266) |
| Transporte de valores | (153.955) | (153.955) |
| Convênio INSS | (152.009) | (152.009) |
| Prêmio de seguro de vida - crédito direto ao consumidor | (131.041) | (131.041) |
| Remuneração pelas transações de correspondentes bancários | (109.509) | (109.509) |
| Autoatendimento | (92.773) | (92.773) |
| Falhas/fraudes e outras perdas | (41.632) | (45.953) |
| Despesa como arrendatários e subarrendatários | (12.774) | (27.409) |
| Outras despesas de provisões operacionais | (487) | (17.731) |
| Outras | (876.430) | (876.823) |
| **Total** | **(3.422.385)** | **(3.833.756)** |

27 – Partes relacionadas

* + 1. ) Pessoal-chave da administração

Custos com remuneração e outros benefícios atribuídos ao pessoal-chave da administração do Banco do Brasil, formado pelos membros do Conselho de Administração e Diretoria Executiva:

|  |  |
| --- | --- |
|  | 1º Trimestre/2025 |
| **Benefícios de curto prazo** | **15.709** |
| Honorários e encargos sociais | 8.086 |
| Diretoria Executiva | 8.033 |
| Conselho de Administração | 53 |
| Remuneração variável (pecúnia) e encargos sociais | 5.878 |
| Outros ¹ | 1.745 |
| **Benefícios motivados pela cessação do exercício do cargo** | **109** |
| **Remuneração baseada em ações** | **15.137** |
| **Total** | **30.955** |
| 1 - Inclui a remuneração dos membros dos Comitês de Auditoria e de Riscos e de Capital que integram o Conselho de Administração, bem como contribuições patronais aos planos de saúde e previdência complementar, auxílio moradia, vantagens de remoção, seguro de vida em grupo, entre outros. | |

De acordo com a política de remuneração variável do Banco do Brasil, estabelecida em conformidade com a Resolução CMN nº 5.177/2024, parte da remuneração variável da Diretoria Executiva é paga em ações (Nota 23.m).

O Banco não oferece benefícios pós-emprego ao pessoal-chave da administração, com exceção daqueles que fazem parte do quadro funcional do Banco.

b) Transações com partes relacionadas

O Banco possui política de transações com partes relacionadas aprovada pelo Conselho de Administração e divulgada ao mercado. A política visa estabelecer regras para assegurar que todas as decisões, especialmente aquelas envolvendo partes relacionadas e outras situações com potencial conflito de interesse, sejam tomadas observando os interesses do Banco e de seus acionistas. A política se aplica a todos os colaboradores e administradores do Banco.

Dentre outras orientações, a política veda a realização de transações com partes relacionadas em condições diversas às de mercado ou que possam prejudicar os interesses da instituição. Sendo assim, as transações são praticadas em condições e taxas compatíveis com as praticadas com terceiros quando aplicável e não envolvem riscos anormais de recebimento, conforme informações constantes em outras notas explicativas.

Os saldos de contas referentes às transações entre as empresas consolidadas do Banco são eliminados nas demonstrações contábeis consolidadas.

Dentre as transações realizadas pelo Banco com suas partes relacionadas, destacamos:

1. transações bancárias, tais como aplicações em depósitos interfinanceiros, títulos e valores mobiliários, operações de crédito, depósitos em conta corrente (não remunerados), depósitos remunerados, captações no mercado aberto, obrigações por empréstimos e repasses, prestação de serviços e de garantias, avais ou fianças;
2. valores a receber do Tesouro Nacional referentes à equalização de taxa de juros de programas incentivados pelo Governo Federal, na forma da Lei nº 8.427/1992. A equalização de taxas, modalidade de subvenção econômica, representa o diferencial de taxas entre o custo de captação de recursos, acrescido dos custos administrativos e tributários e os encargos cobrados do tomador final do crédito rural. O valor da equalização é atualizado pela Taxa Média Selic desde a sua apuração até o pagamento pelo Tesouro Nacional, que é realizado segundo programação orçamentária daquele órgão, conforme estabelece a legislação, preservando assim a adequada remuneração ao Banco;
3. disponibilização dos sistemas internos para a Previ, para votações, processos seletivos e acesso a normas internas de interesse comum, o que gera uma economia de custos para ambas as partes envolvidas;
4. contratos de comodato, onde o Banco figura basicamente como cessionário, utilizando-se dos espaços, principalmente, para instalação de terminais de autoatendimento, de postos de atendimento bancário e de agências, não representando volume significativo, uma vez que os contratos dessa natureza são realizados na maior parte com terceiros;
5. disponibilização de estrutura para controladas e entidades patrocinadas, para desempenho de atividades operacionais mediante o ressarcimento dos custos e despesas apurados devido à utilização dos recursos humanos, materiais, tecnológicos e administrativos. O compartilhamento de estrutura visa obter ganho de eficiência operacional para o Conglomerado. No 1º Trimestre de 2025, foram ressarcidos custos e despesas provenientes do compartilhamento de estrutura no valor de R$ 254.896 mil no Banco Múltiplo e R$ 118.506 mil no Consolidado. Informações complementares, com relação à cessão de pessoal, constam da Nota 34.d – Cessão de empregados a órgãos externos;
6. aluguéis de imóveis de propriedade de entidades patrocinadas para desempenho das atividades do Banco;
7. aquisição de carteiras de operações de crédito cedidas pelo Banco Votorantim;
8. cessão de créditos oriundos de operações baixadas como prejuízos para a Ativos S.A;
9. contratação de serviços especializados da BB Tecnologia S.A. (BBTS) para assistência técnica especializada, digitalização e reprodução de documentos, telemarketing, cobrança extrajudicial, suporte e apoio a processos de negócios financeiros e não financeiros, monitoramento, supervisão e execução de atividades inerentes a equipamentos e ambientes, desenvolvimento, sustentação e teste de software, suporte e operação em data center, gerenciamento de mensagens eletrônicas de telefonia celular, outsourcing e monitoria de sistemas de segurança física e outsourcing de telefonia;
10. valores a receber decorrente das honras solicitadas pelo Banco aos Fundos Garantidores, nos quais a União detém participação, conforme prazos e condições estabelecidos pelo regulamento de cada programa de garantia. Os Fundos Garantidores são instrumentos de natureza pública ou privada destinados a garantir projetos e operações de crédito, com a finalidade, dentre outras, de viabilizar empreendimentos estruturados do Poder Público e auxiliar a inclusão de pessoas físicas e jurídicas no mercado de crédito; e
11. Garantias recebidas e prestadas e outras coobrigações, dentre elas o contrato de abertura de linha de crédito interbancário rotativo a liberar com o Banco Votorantim.

Para 2025, o Banco e a Caixa Econômica Federal (CEF) assinaram contrato de abertura de crédito destinado à contratação de operações de crédito, no âmbito das áreas de habitação popular e demais operações habitacionais, no valor de até R$ 1.180.000 mil.

As transações acima que envolvam valores são demonstradas adiante no quadro “Sumário das transações com partes relacionadas”, segregados por natureza e categoria de entidades relacionadas.

Algumas transações constam em outras notas explicativas: os recursos aplicados em títulos públicos federais estão relacionados na Nota 10; as informações referentes aos fundos públicos estão relacionadas nas Notas 19 e 20; e as informações referentes aos repasses e demais transações com entidades patrocinadas estão relacionadas na Nota 28.

O Banco instituiu a Fundação Banco do Brasil (FBB) que tem por objetivo promover, apoiar, incentivar e patrocinar ações nos campos da educação, cultura, saúde, assistência social, recreação e desporto, ciência e tecnologia e assistência a comunidades urbano-rurais. No 1º Trimestre de 2025, o Banco e suas subsidiárias realizaram contribuições para a FBB no valor de R$ 923 mil.

c) Aquisição de carteiras de operações de crédito cedidas pelo Banco Votorantim

|  |  |
| --- | --- |
|  | 1º Trimestre/2025 |
| Cessão com retenção substancial de riscos e benefícios (com coobrigação) | 204.940 |

d) Sumário das transações com partes relacionadas

Apresentamos as transações realizadas com as partes relacionadas, segregadas nas seguintes categorias:

1. Controlador: União (Tesouro Nacional e órgãos da administração direta do Governo Federal);
2. Controladas: Empresas relacionadas na Nota 2.e;
3. Coligadas e controladas em conjunto: Referem-se, principalmente, ao Banco Votorantim, Cielo, BB Mapfre Participações, Brasilprev, Brasilcap, Alelo, Cateno e Tecban;
4. Pessoal-chave da administração: Conselho de Administração e Diretoria Executiva; e
5. Outras partes relacionadas: Empresas públicas e sociedades de economia mista controladas pelo Governo Federal, tais como: Petrobras, CEF e BNDES. Fundos do Governo: Fundo de Amparo ao Trabalhador – FAT e Fundo de Aval para Geração de Emprego e Renda – Funproger. Além dessas, entidades vinculadas aos funcionários e entidades patrocinadas: Cassi, Previ e outras.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Banco Múltiplo | Controlador | Controladas | Coligadas e controladas em conjunto | Pessoal-chave da administração | Outras partes relacionadas | 31/03/2025 |
| **Ativos** | **1.954.302** | **4.355.312** | **11.121.626** | **5.558** | **20.423.659** | **37.860.457** |
| Aplicações interfinanceiras de liquidez | -- | 3.419.630 | 1.259.527 | -- | 2.589.044 | **7.268.201** |
| Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos | 341 | 4.676 | 144.637 | -- | 979.176 | **1.128.830** |
| Carteira de crédito ¹ | -- | 285.176 | 9.003.324 | 5.558 | 16.559.434 | **25.853.492** |
| Outros ativos ² | 1.953.961 | 645.830 | 714.138 | -- | 296.005 | **3.609.934** |
|  | | | | | | |
| **Passivos** | **47.026.254** | **28.510.236** | **14.759.986** | **38.190** | **66.351.906** | **156.686.572** |
| Recursos de clientes | 3.542.867 | 164.649 | 608.536 | 2.707 | 10.448.964 | **14.767.723** |
| Recursos de instituições financeiras | 221 | 23.078.644 | 1.515.896 | -- | 54.461.897 | **79.056.658** |
| Recursos de emissões de títulos e valores mobiliários | 5.578.927 | 4.405 | 48.736 | 35.483 | 99.415 | **5.766.966** |
| Outros passivos ³ | 37.904.239 | 5.262.538 | 12.586.818 | -- | 1.341.630 | **57.095.225** |
|  | | | | | | |
| Garantias prestadas e outras coobrigações | 340.508 | 36.433 | 5.000.000 | 4.549 | -- | **5.381.490** |
|  | | | | | | |
| **Demonstração do resultado** | **1º Trimestre/2025** | | | | | |
| Receitas da intermediação financeira | 1.536.246 | 407.505 | 270.589 | 286 | 528.822 | **2.743.448** |
| Despesas da intermediação financeira | (54.177) | (746.507) | (13.096) | (917) | (1.094.105) | **(1.908.802)** |
| Receitas de prestação de serviços | 23.569 | 8.790 | 207.704 | -- | 159.010 | **399.073** |
| Outras receitas | 1.171 | 283.650 | 192.084 | -- | 3.354 | **480.259** |
| Outras despesas | (646.911) | (543.263) | (307.965) | -- | (124.749) | **(1.622.888)** |
| 1 - A carteira de crédito possui R$ 33.068 mil de provisão para perdas associadas ao risco de crédito. | | | | | | |
| 2 - As transações com o Controlador referem-se, principalmente, à equalização de taxas – safra agrícola, títulos e créditos a receber do Tesouro Nacional. | | | | | | |
| 3 - Os saldos evidenciados na coluna "Coligadas e controladas em conjunto" referem-se, principalmente, aos valores a pagar à Cielo relativos às transações realizadas com cartões de crédito e de débito emitidos pelo Banco a serem repassados pela Cielo aos estabelecimentos credenciados. | | | | | | |
|  | | | | | | |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Consolidado | Controlador | Coligadas e controladas em conjunto | Pessoal-chave da administração | Outras partes relacionadas | 31/03/2025 |
| **Ativos** | **1.954.302** | **14.602.449** | **5.558** | **20.527.860** | **37.090.169** |
| Aplicações interfinanceiras de liquidez | -- | 1.259.527 | -- | 2.589.044 | **3.848.571** |
| Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos | 341 | 178.439 | -- | 1.083.377 | **1.262.157** |
| Carteira de crédito ¹ | -- | 9.003.324 | 5.558 | 16.559.434 | **25.568.316** |
| Outros ativos ² | 1.953.961 | 4.161.159 | -- | 296.005 | **6.411.125** |
|  | | | | | |
| **Passivos** | **41.926.255** | **20.875.410** | **38.190** | **66.351.906** | **129.191.761** |
| Recursos de clientes | 3.542.867 | 608.536 | 2.707 | 10.448.964 | **14.603.074** |
| Recursos de instituições financeiras | 221 | 1.515.896 | -- | 54.461.897 | **55.978.014** |
| Recursos de emissões de títulos e valores mobiliários | 478.928 | 48.736 | 35.483 | 99.415 | **662.562** |
| Outros passivos ³ | 37.904.239 | 18.702.242 | -- | 1.341.630 | **57.948.111** |
|  | | | | | |
| Garantias prestadas e outras coobrigações | 340.508 | 5.000.000 | 4.549 | -- | **5.345.057** |
|  | | | | | |
| **Demonstração do resultado** | **1º Trimestre/2025** | | | | |
| Receitas da intermediação financeira | 1.536.246 | 268.693 | 286 | 530.243 | **2.335.468** |
| Despesas da intermediação financeira | (54.177) | (13.096) | (917) | (1.094.105) | **(1.162.295)** |
| Receitas de prestação de serviços | 26.054 | 1.778.825 | 4 | 178.313 | **1.983.196** |
| Outras receitas | 1.171 | 254.250 | -- | 3.354 | **258.775** |
| Outras despesas | (544.330) | (307.965) | -- | (125.576) | **(977.871)** |
| 1 - A carteira de crédito possui R$ 33.068 mil de provisão para perdas associadas ao risco de crédito. | | | | | |
| 2 - As transações com o Controlador referem-se, principalmente, à equalização de taxas – safra agrícola, títulos e créditos a receber do Tesouro Nacional. | | | | | |
| 3 - Os saldos evidenciados na coluna "Coligadas e controladas em conjunto" referem-se, principalmente, aos valores a pagar à Cielo relativos às transações realizadas com cartões de crédito e de débito emitidos pelo Banco a serem repassados pela Cielo aos estabelecimentos credenciados. | | | | | |

28 – Benefícios a empregados

1. O Banco do Brasil é patrocinador das seguintes entidades de previdência privada e de saúde complementar, que asseguram a complementação de benefícios de aposentadoria e assistência médica a seus funcionários:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Planos | Benefícios | Classificação |
| Previ - Caixa de Previdência dos Funcionários do Banco do Brasil | Previ Futuro | Aposentadoria e pensão | Contribuição definida |
| Plano de Benefícios 1 | Aposentadoria e pensão | Benefício definido |
| Plano Informal | Aposentadoria e pensão | Benefício definido |
| Cassi - Caixa de Assistência dos Funcionários do Banco do Brasil | Plano de Associados | Assistência médica | Benefício definido |
| Economus – Instituto de Seguridade Social | Prevmais¹ | Aposentadoria e pensão | Benefício definido |
| Regulamento Geral | Aposentadoria e pensão | Benefício definido |
| Regulamento Complementar 1 | Aposentadoria e pensão | Benefício definido |
| Grupo B’ | Aposentadoria e pensão | Benefício definido |
| Plano Unificado de Saúde – PLUS | Assistência médica | Benefício definido |
| Plano Unificado de Saúde – PLUS II | Assistência médica | Benefício definido |
| Plano de Assistência Médica Complementar – PAMC | Assistência médica | Benefício definido |
| Fusesc - Fundação Codesc de Seguridade Social | Multifuturo I¹ | Aposentadoria e pensão | Benefício definido |
| Plano de Benefícios I | Aposentadoria e pensão | Benefício definido |
| SIM - Caixa de Assistência dos Empregados dos Sistemas Besc e Codesc, do Badesc e da Fusesc | Plano de Saúde | Assistência médica | Contribuição definida |
| Prevbep – Caixa de Previdência Social | Plano BEP | Aposentadoria e pensão | Benefício definido |

1 - Planos cujos benefícios programados apresentam a conjugação das características das modalidades de contribuição definida e benefício definido, conforme escolha do participante. Os benefícios de risco pertencem à modalidade de benefício definido.

**Número de participantes abrangidos pelos planos de benefícios patrocinados pelo Banco**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | 31/03/2025 | | |
| N.° de participantes | | |
| Em atividade | Assistidos | Total |
| **Planos de Aposentadoria e Pensão** | **87.708** | **121.841** | **209.549** |
| Plano de Benefícios 1 - Previ | 2.754 | 99.114 | 101.868 |
| Plano Previ Futuro | 74.850 | 4.623 | 79.473 |
| Plano Informal | -- | 1.820 | 1.820 |
| Outros Planos | 10.104 | 16.284 | 26.388 |
| **Planos de Assistência Médica** | **89.304** | **105.420** | **194.724** |
| Cassi | 80.831 | 100.314 | 181.145 |
| Outros Planos | 8.473 | 5.106 | 13.579 |

Contribuições do Banco para os planos de benefícios

|  |  |
| --- | --- |
|  | 1º Trimestre/2025 |
| **Planos de Aposentadoria e Pensão** | **535.845** |
| Plano de Benefícios 1 - Previ ¹ | 161.891 |
| Plano Previ Futuro | 275.153 |
| Plano Informal | 25.543 |
| Outros Planos | 73.258 |
| **Planos de Assistência Médica** | **562.726** |
| Cassi | 496.359 |
| Outros Planos | 66.367 |
| **Total** | **1.098.571** |
| 1 - Refere-se às contribuições relativas aos participantes amparados pelo Contrato 97 e ao Plano 1, sendo que essas contribuições ocorreram respectivamente através da realização do Fundo Paridade até 2018 e do Fundo de Utilização (Nota 28.f). O Contrato 97 tem por objeto disciplinar a forma do custeio necessário à constituição de parte equivalente a 53,7% do valor garantidor do pagamento do complemento de aposentadoria devido aos participantes admitidos no Banco até 14/04/1967 que tivessem se aposentado ou viessem a se aposentar após essa data, exceto aqueles participantes que fazem parte do Plano Informal. | |

Em 31/12/2024, as contribuições do Banco para os planos de benefício definido (pós-emprego) foram estimadas em R$ 1.001.947 mil para os próximos 6 meses e R$ 2.137.031 mil para os próximos 12 meses.

Valores reconhecidos no resultado

|  |  |
| --- | --- |
|  | 1º Trimestre/2025 |
| **Planos de Aposentadoria e Pensão** | **662.045** |
| Plano de Benefícios 1 - Previ | 976.847 |
| Plano Previ Futuro | (275.153) |
| Plano Informal | (26.583) |
| Outros Planos | (13.066) |
| **Planos de Assistência Médica** | **(634.872)** |
| Cassi | (571.640) |
| Outros Planos | (63.232) |
| **Total** | **27.173** |

Informações detalhadas em relação aos planos de benefício definido constam na Nota 28.d.4.

* + 1. ) Planos de aposentadoria e pensão

**Previ Futuro (Previ)**

Plano destinado aos funcionários do Banco admitidos na empresa a partir de 24/12/1997. Os participantes ativos contribuem com 7% a 17% do salário de participação na Previ. Os percentuais de participação variam em função do tempo de empresa e do nível do salário de participação. Não há contribuição para participantes inativos. O patrocinador contribui com montantes idênticos aos dos participantes, limitado a 14% da folha de salários de participação desses participantes.

**Plano de Benefícios 1 (Previ)**

Participam os funcionários do Banco que nele se inscreveram até 23/12/1997. Os participantes, tanto os ativos quanto os aposentados, contribuem com um percentual entre 1,8% e 7,8% do salário de participação ou dos complementos de aposentadoria.

**Plano Informal (Previ)**

É de responsabilidade exclusiva do Banco do Brasil, cujas obrigações contratuais incluem:

(a) pagamento de aposentadoria dos participantes fundadores e dos beneficiários dos participantes falecidos até 14/04/1967;

(b) pagamento da complementação de aposentadoria aos demais participantes que se aposentaram até 14/04/1967 ou que, na mesma data, já reuniam condições de se aposentar por tempo de serviço e contavam com pelo menos 20 anos de serviço efetivo no Banco do Brasil; e

(c) aumento no valor dos proventos de aposentadoria e das pensões além do previsto no plano de benefícios da Previ, decorrente de decisões judiciais e de decisões administrativas em função de reestruturação do plano de cargos e salários e de incentivos criados pelo Banco.

**Prevmais (Economus)**

Participam desse plano os funcionários oriundos do Banco Nossa Caixa (incorporado pelo Banco do Brasil em 30/11/2009) inscritos a partir de 01/08/2006 e os participantes anteriormente vinculados ao plano de benefícios do Regulamento Geral que optaram pelo saldamento. O custeio para os benefícios de renda é paritário, limitado a 8% dos salários dos participantes. O plano oferece também benefícios de risco – suplementação de auxílio-doença/acidente de trabalho, invalidez e pensão por morte.

**Regulamento Geral (Economus)**

Plano do qual fazem parte os funcionários oriundos do Banco Nossa Caixa inscritos até 31/07/2006. Plano fechado para novas adesões. Funcionários e patrocinadora contribuem paritariamente sobre o salário de participação.

**Regulamento Complementar 1 (Economus)**

Destinado aos funcionários oriundos do Banco Nossa Caixa. Oferece os benefícios de complementação do auxílio-doença e pecúlios por morte e por invalidez. O custeio do plano é de responsabilidade da patrocinadora, dos participantes e dos assistidos.

**Grupo B’ (Economus)**

Grupo de funcionários e aposentados oriundos do Banco Nossa Caixa admitidos no período de 22/01 a 13/05/1974 e seus assistidos.

**Plano Multifuturo I (Fusesc)**

Participam desse plano os funcionários oriundos do Banco do Estado de Santa Catarina – Besc (incorporado pelo Banco do Brasil em 30/09/2008) inscritos a partir de 12/01/2003 e os participantes anteriormente vinculados ao Plano de Benefícios I da Fusesc que optaram por este plano. Funcionários e patrocinadora contribuem paritariamente entre 2% a 7% do salário de participação, conforme decisão contributiva de cada participante.

**Plano de Benefícios I (Fusesc)**

Voltado aos funcionários oriundos do Besc inscritos até 11/01/2003. Plano fechado para novas adesões. Funcionários e patrocinadora contribuem paritariamente sobre o salário de participação.

**Plano BEP (Prevbep)**

Participam os funcionários oriundos do Banco do Estado do Piauí – BEP (incorporado pelo Banco do Brasil em 30/11/2008). Funcionários e patrocinadora contribuem paritariamente sobre o salário de participação.

* + 1. ) Planos de assistência médica

**Plano de Associados (Cassi)**

O Banco é contribuinte do plano de saúde administrado pela Cassi, que tem como principal objetivo conceder auxílio para cobertura de despesas com a promoção, proteção, recuperação e reabilitação da saúde do associado e seus beneficiários inscritos. O Banco contribui mensalmente com importância equivalente a 4,5% do valor dos proventos gerais ou do valor total do benefício de aposentadoria ou pensão, além de 3% por dependente de funcionário da ativa (até três dependentes).

A contribuição mensal dos associados e beneficiários de pensão é de 4% do valor dos proventos gerais ou do valor total do benefício de aposentadoria ou pensão, coparticipação em alguns procedimentos, além de contribuição por dependente, seguindo as regras previstas no Estatuto da Cassi e no regulamento do plano.

**Plano Unificado de Saúde – PLUS (Economus)**

Plano dos funcionários oriundos do Banco Nossa Caixa, inscritos até 31/12/2000. A participação no plano se dá por meio de contribuição de 1,5% do salário bruto, sem limites, para a cobertura do titular e seus dependentes preferenciais, descontados em folha de pagamento do titular e 10% a título de coparticipação no custeio de cada consulta e exames de baixo custo, realizados pelo titular e seus dependentes (preferenciais e não preferenciais).

**Plano Unificado de Saúde – PLUS II (Economus)**

Destinado aos funcionários oriundos do Banco Nossa Caixa, inscritos a partir de 01/01/2001. A participação no plano se dá por meio de contribuição de 1,5% do salário bruto, sem limites, para a cobertura do titular e seus dependentes preferenciais, descontados em folha de pagamento do titular e 10% a título de coparticipação no custeio de cada consulta e exames de baixo custo, realizados pelo titular e seus dependentes preferenciais e filhos maiores. O plano não prevê a inclusão de dependentes não preferenciais.

**Plano de Assistência Médica Complementar – PAMC (Economus)**

Voltado para os funcionários oriundos do Banco Nossa Caixa lotados no estado de São Paulo. São titulares do plano os empregados aposentados por invalidez dos Grupos “B” (Regulamento Complementar 1) e “C” (Regulamento Geral) e os seus dependentes, que participam do custeio na medida de sua utilização e de acordo com tabela progressiva e faixa salarial.

**Plano SIM Saúde (SIM)**

Participam desse plano os funcionários oriundos do Besc, além dos vinculados a outros patrocinadores (Badesc, Bescor, Fusesc e a própria SIM). A contribuição mensal dos beneficiários titulares ativos é variável em função da faixa etária do beneficiário, devida por si e por seus dependentes, e a dos patrocinadores, em relação aos ativos e aos seus respectivos dependentes, também é variável em função da faixa etária. O plano prevê ainda, coparticipação sobre consultas, exames e atendimentos domiciliares, seguindo as regras previstas no regulamento do plano.

* + 1. ) Fatores de risco

1. O Banco pode ser requerido a efetuar contribuições extraordinárias para as entidades patrocinadas, o que pode afetar negativamente o resultado das operações e o patrimônio líquido do Banco.
2. Do ponto de vista do ativo, o risco atuarial está associado à possibilidade de perdas resultantes da flutuação (redução) no valor justo dos ativos do plano. Do ponto de vista do passivo atuarial, por sua vez, o risco está associado à possibilidade de perdas decorrentes da flutuação (aumento) no valor presente das obrigações atuariais dos planos da categoria Benefício Definido.

Os critérios utilizados para apuração da obrigação do Banco com o conjunto de Planos destas Entidades Patrocinadas incorporam estimativas e premissas de natureza atuarial e financeira de longo prazo, bem como aplicação e interpretação de normas regulamentares vigentes. Assim, as imprecisões inerentes ao processo de utilização de estimativas e premissas podem resultar em divergências entre o valor registrado e o efetivamente realizado, resultando em impactos negativos ao resultado das operações do Banco.

d) Avaliações atuariais

As avaliações atuariais são elaboradas semestralmente e as informações constantes nos quadros a seguir referem-se àquelas efetuadas na data base 31/12/2024.

d.1) Mudanças no valor presente das obrigações atuariais de benefício definido

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Plano 1 - Previ | Plano Informal - Previ | Plano de Associados - Cassi | Outros Planos |
| Exercício/2024 | Exercício/2024 | Exercício/2024 | Exercício/2024 |
| **Saldo inicial** | **(170.184.420)** | **(815.963)** | **(10.912.671)** | **(10.008.619)** |
| Custo de juros | (16.805.251) | (76.667) | (1.094.779) | (998.629) |
| Custo do serviço corrente | (32.447) | -- | (92.829) | (3.909) |
| Custo do serviço passado | -- | (27.063) | -- | -- |
| Benefícios pagos utilizando os ativos do plano | 16.486.575 | 126.081 | 951.818 | 947.416 |
| Remensurações de ganhos/(perdas) atuariais | 41.464.139 | 156.076 | 2.689.119 | 2.301.334 |
| Ajuste de experiência | (3.502.836) | 2.870 | 100.180 | (104.183) |
| Alterações premissas biométricas/demográficas | (183.709) | (8.198) | 26.623 | 5.705 |
| Alterações premissas financeiras | 45.150.684 | 161.404 | 2.562.316 | 2.399.812 |
| **Saldo final** | **(129.071.404)** | **(637.536)** | **(8.459.342)** | **(7.762.407)** |
| Valor presente das obrigações atuariais com cobertura | (129.071.404) | -- | -- | (7.714.673) |
| Valor presente das obrigações atuariais a descoberto | -- | (637.536) | (8.459.342) | (47.734) |

d.2) Mudanças no valor justo dos ativos do plano

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Plano 1 - Previ | Plano Informal - Previ | Plano de Associados - Cassi | Outros Planos ¹ |
| Exercício/2024 | Exercício/2024 | Exercício/2024 | Exercício/2024 |
| **Saldo inicial** | **217.226.231** | **--** | **--** | **8.065.338** |
| Receita de juros | 22.067.980 | -- | -- | 845.192 |
| Contribuições recebidas | 1.355.345 | 126.081 | 951.818 | 494.002 |
| Participantes | 670.292 | -- | -- | 190.281 |
| Empregador | 685.053 | 126.081 | 951.818 | 303.721 |
| Benefícios pagos utilizando os ativos do plano | (16.486.575) | (126.081) | (951.818) | (947.416) |
| Ganho/(perda) atuarial sobre os ativos do plano | (41.323.751) | -- | -- | (742.443) |
| **Saldo final** | **182.839.230** | **--** | **--** | **7.714.673** |
| 1 - Refere-se aos seguintes planos: Regulamento Geral (Economus), Prevmais (Economus), Regulamento Complementar 1 (Economus), Multifuturo 1 (Fusesc), Plano 1 (Fusesc) e Plano BEP (Prevbep). | | | | |
|  | | | | |

d.3) Valores reconhecidos no balanço patrimonial

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Plano 1 - Previ | Plano Informal - Previ | Plano de Associados - Cassi | Outros Planos |
| 31/03/2025 | 31/03/2025 | 31/03/2025 | 31/03/2025 |
| 1) Valor justo dos ativos do plano | 182.839.230 | -- | -- | 7.714.673 |
| 2) Valor presente das obrigações atuariais | (129.071.404) | (637.536) | (8.459.342) | (7.762.407) |
| 3) Superávit/(déficit) (1+2) | 53.767.826 | (637.536) | (8.459.342) | (47.734) |
| 4) Superávit/(déficit) - parcela patrocinadora | 26.883.913 | (637.536) | (8.459.342) | (454.864) |
| 5) Valores reconhecidos no resultado ¹ | 976.847 | (26.583) | (307.601) | (11.312) |
| 6) Valores recebidos dos fundos (Nota 28.f) ¹ | 161.891 | -- | -- | -- |
| 7) Benefícios pagos ¹ | -- | 25.543 | 232.321 | 74.639 |
| **8) Ativo/(passivo) atuarial líquido registrado (4+5+6+7) ²** | **28.022.651** | **(638.576)** | **(8.534.622)** | **(391.537)** |
| 1 - Movimentações ocorridas após o relatório de avaliação atuarial de dezembro. | | | | |
| 2 - Refere-se à parcela do patrocinador no superávit/(déficit). | | | | |
|  | | | | |

d.4) Detalhamento dos valores reconhecidos no resultado relativos aos planos de benefício definido

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Plano 1 - Previ | Plano Informal - Previ | Plano de Associados - Cassi | Outros Planos |
| 1º Trimestre/2025 | 1º Trimestre/2025 | 1º Trimestre/2025 | 1º Trimestre/2025 |
| Custo do serviço corrente | (1.560) | -- | (22.620) | (308) |
| Custo dos juros | (2.170.900) | (21.078) | (284.981) | (145.889) |
| Rendimento esperado sobre os ativos do plano | 3.149.307 | -- | -- | 134.886 |
| Custo do serviço passado não reconhecido | -- | (5.505) | -- | -- |
| Despesa com funcionários da ativa | -- | -- | (264.039) | (64.987) |
| **(Despesa)/receita reconhecida na DRE** | **976.847** | **(26.583)** | **(571.640)** | **(76.298)** |
|  | | | | |

d.5) Valores reconhecidos no patrimônio líquido

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Plano 1 - Previ | Plano Informal - Previ | Plano de Associados - Cassi | Outros Planos |
| 31/12/2024 | 31/12/2024 | 31/12/2024 | 31/12/2024 |
| **Saldo inicial** | **(5.208.015)** | **(155.684)** | **(1.679.860)** | **(750.441)** |
| Ajustes de avaliação patrimonial | 62.813 | 156.077 | 2.689.119 | 903.089 |
| Efeitos fiscais | (29.872) | (70.235) | (1.210.103) | (408.349) |
| **Saldo final** | **(5.175.074)** | **(69.842)** | **(200.844)** | **(255.701)** |
|  | | | | |

d.6) Perfil de vencimento das obrigações atuariais de benefício definido – Posição 31/12/2024

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Duration ¹ | Pagamentos de benefícios esperados ² | | | | |
| Até 1 ano | 1 a 2 anos | 2 a 3 anos | Acima 3 anos | Total |
| Plano 1 (Previ) | 8,01 | 16.747.157 | 16.431.337 | 16.156.235 | 314.704.982 | 364.039.711 |
| Plano Informal (Previ) | 5,53 | 123.043 | 111.168 | 100.489 | 934.800 | 1.269.500 |
| Plano de Associados (Cassi) | 9,25 | 1.045.971 | 1.026.996 | 1.008.148 | 27.651.499 | 30.732.614 |
| Regulamento Geral (Economus) | 7,87 | 744.486 | 738.552 | 731.400 | 13.779.205 | 15.993.643 |
| Regulamento Complementar 1 (Economus) | 9,74 | 3.839 | 4.038 | 4.273 | 137.885 | 150.035 |
| Plus I e II (Economus) | 10,81 | 53.520 | 55.581 | 57.573 | 2.477.590 | 2.644.264 |
| Grupo B' (Economus) | 7,04 | 25.430 | 25.140 | 24.808 | 372.894 | 448.272 |
| Prevmais (Economus) | 8,84 | 35.732 | 35.683 | 35.619 | 879.175 | 986.209 |
| Multifuturo I (Fusesc) | 8,42 | 9.452 | 9.433 | 9.399 | 208.113 | 236.397 |
| Plano I (Fusesc) | 6,63 | 54.437 | 53.055 | 51.548 | 686.963 | 846.003 |
| Plano BEP (Prevbep) | 8,29 | 8.296 | 8.241 | 8.182 | 171.092 | 195.811 |
| 1 - Duração média ponderada, em anos, da obrigação atuarial de benefício definido. | | | | | | |
| 2 - Valores considerados sem descontar a valor presente. | | | | | | |

d.7) Composição dos ativos dos planos

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Plano 1 - Previ | Outros Planos |
| 31/12/2024 | 31/12/2024 |
| Renda fixa | 116.962.255 | 7.126.005 |
| Renda variável ¹ | 48.013.582 | 131.446 |
| Investimentos imobiliários | 10.641.243 | 206.842 |
| Empréstimos e financiamentos | 5.210.918 | 154.238 |
| Outros | 2.011.232 | 96.142 |
| **Total** | **182.839.230** | **7.714.673** |
| Montantes incluídos no valor justo dos ativos do plano | | |
| Em instrumentos financeiros próprios da entidade | 8.776.283 | 19.027 |
| Em propriedades ou outros ativos utilizados pela entidade | 1.225.023 | 32.032 |
| 1 - No plano 1 – previ, inclui o valor de R$ 3.947.785 mil, referente a ativos não cotados em mercado ativo. | | |

d.8) Principais premissas atuariais adotadas em cada período

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Plano 1 - Previ | Plano Informal - Previ | Plano de Associados - Cassi | Outros Planos |
| 31/12/2024 | 31/12/2024 | 31/12/2024 | 31/12/2024 |
| Taxa de inflação (a.a.) | 3,80% | 3,89% | 3,78% | 3,80% |
| Taxa real de desconto (a.a.) | 10,70% | 10,86% | 10,62% | 10,72% |
| Taxa nominal de retorno dos investimentos (a.a.) | 14,91% | -- | -- | 14,92% |
| Taxa real de crescimento salarial esperado (a.a.) | 0,77% | -- | -- | 0,91% |
| Tábua de sobrevivência | BR-EMSsb-2015 | BR-EMSsb-2015 | BR-EMSsb-2015 | AT-2000 / AT-2012 / RP 2000 |
| Regime de capitalização | Crédito Unitário Projetado | Crédito Unitário Projetado | Crédito Unitário Projetado | Crédito Unitário Projetado |

O Banco, para definição dos valores relativos aos planos de benefício definido, utiliza métodos e premissas diferentes daqueles apresentados pelas entidades patrocinadas.

O pronunciamento técnico CPC 33 (R1) detalha a questão da contabilização assim como os efeitos ocorridos ou a ocorrer nas empresas patrocinadoras de planos de benefícios a empregados. Por sua vez, as entidades patrocinadas obedecem às normas emanadas do Ministério da Previdência Social por intermédio do Conselho Nacional de Previdência Complementar - CNPC e da Superintendência Nacional de Previdência Complementar - Previc. As diferenças mais relevantes concentram-se na definição dos valores relativos ao Plano 1 – Previ.

d.9) Diferenças de premissas do Plano 1 – Previ – Posição 31/12/2024

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Banco | Previ |
| Taxa real de desconto (a.a.) | 10,70% | 4,75% |
| Avaliação de ativos | | |
| Títulos públicos | Valor de Mercado | Custo Amortizado |
| Participações acionárias | Valor de Mercado | Valor Ajustado ¹ |
| Regime de capitalização | Crédito Unitário Projetado | Método Agregado |
| 1 - A Previ, na metodologia de avaliação para o seu investimento na Litel, utiliza como referência o preço de fechamento da ação da Vale, principal ativo do grupo Litel, do penúltimo dia de cada mês. | | |
|  | | |

d.10) Conciliação dos valores apurados no Plano 1 - Previ/Banco

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Ativos do Plano | Obrigações Atuariais | Efeito no Superávit/(Déficit) |
| 31/12/2024 | 31/12/2024 | 31/12/2024 |
| **Valor apurado - Previ** | **208.935.680** | **(212.150.678)** | **(3.214.998)** |
| Ajuste no valor dos ativos do plano ¹ | (26.096.450) | -- | (26.096.450) |
| Ajuste nas obrigações - taxa de desconto/regime de capitalização | -- | 83.079.274 | 83.079.274 |
| **Valor apurado - Banco** | **182.839.230** | **(129.071.404)** | **53.767.826** |
| 1 - Refere-se principalmente aos ajustes efetuados pelo Banco na apuração do valor justo dos investimentos na Litel e em títulos e valores mobiliários mantidos até o vencimento. | | | |
|  | | | |

d.11) Análise de sensibilidade

As análises de sensibilidade são baseadas na mudança em uma das premissas, mantendo todas as outras constantes. Na prática, isso é pouco provável de ocorrer, e as mudanças em algumas das premissas podem ser correlacionadas.

Os métodos utilizados na elaboração da análise de sensibilidade não se alteraram em relação ao período anterior, sendo observadas as atualizações nos parâmetros de taxa de desconto.

A tabela abaixo apresenta a análise de sensibilidade das premissas atuariais mais relevantes, demonstrando o aumento/(redução) nas obrigações dos benefícios definidos, com as variações razoavelmente possíveis para 31/12/2024.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Taxa de Desconto | | Expectativa de Vida | | Crescimento Salarial | |
| +0,25% | -0,25% | +1 ano | -1 ano | +0,25% | -0,25% |
| Plano 1 (Previ) | (2.028.803) | 2.093.437 | 1.814.001 | (1.869.736) | 1.607 | (1.604) |
| Plano Informal (Previ) | (7.052) | 7.223 | 14.979 | (15.033) | -- | -- |
| Plano de Associados (Cassi) | (118.160) | 122.678 | 91.624 | (93.245) | 434 | (426) |
| Regulamento Geral (Economus) | (93.676) | 96.564 | 78.461 | (81.958) | -- | -- |
| Regulamento Complementar 1 (Economus) | (949) | 980 | (1.891) | 1.938 | -- | -- |
| Plus I e II (Economus) | (12.665) | 13.169 | 15.917 | (15.680) | -- | -- |
| Grupo B' (Economus) | (2.646) | 2.719 | 3.503 | (3.653) | -- | -- |
| Prevmais (Economus) | (5.223) | 5.400 | 1.155 | (1.162) | 689 | (685) |
| Multifuturo I (Fusesc) | (1.322) | 1.380 | 721 | (754) | 109 | (102) |
| Plano I (Fusesc) | (4.947) | 5.079 | 6.453 | (6.620) | -- | -- |
| Plano BEP (Prevbep) | (1.126) | 1.162 | 756 | (794) | -- | -- |
|  | | | | | | |
|  | | | | | | |
|  | | | | | | |

e) Resumo dos ativos/(passivos) atuariais registrados no Banco

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Ativo Atuarial | Passivo Atuarial |
| 31/03/2025 | 31/03/2025 |
| Plano 1 (Previ) | 28.022.651 | -- |
| Plano Informal (Previ) | -- | (638.576) |
| Plano de Associados (Cassi) | -- | (8.534.622) |
| Regulamento Geral (Economus) | -- | (70.719) |
| Regulamento Complementar 1 (Economus) | 12.833 | -- |
| Plus I e II (Economus) | -- | (604.731) |
| Grupo B' (Economus) | -- | (187.620) |
| Prevmais (Economus) | 185.505 | -- |
| Multifuturo I (Fusesc) | 89.420 | -- |
| Plano I (Fusesc) | 144.166 | -- |
| Plano BEP (Prevbep) | 39.609 | -- |
| **Total** | **28.494.184** | **(10.036.268)** |
|  | | |

f) Destinações do superávit do Plano 1 - Previ

|  |  |
| --- | --- |
|  | 1º Trimestre/2025 |
| **Fundo de Utilização ¹** | |
| **Saldo inicial** | **12.026.025** |
| Contribuição ao Plano 1 | (161.891) |
| Atualização | 380.822 |
| **Saldo final** | **12.244.956** |
| 1 - Constituído por recursos transferidos do Fundo de Destinação (oriundo do superávit do plano). Pode ser utilizado pelo Banco, como forma de reembolso ou como redução nas contribuições futuras, após cumpridas as exigências estabelecidas pela legislação aplicável. É corrigido pela meta atuarial (INPC + 4,75% a.a.). | |

29 – Valor justo dos instrumentos financeiros

**Instrumentos financeiros, registrados em contas patrimoniais, comparados ao valor justo:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | 31/03/2025 | |
| Valor Contábil | Valor Justo |
|
| **Ativos** | **2.335.147.013** | **2.325.627.797** |
| Disponibilidades | 28.366.355 | 28.366.355 |
| **Ativos financeiros** | **2.306.780.658** | **2.297.261.442** |
| Depósitos no Banco Central do Brasil | 114.515.317 | 114.515.317 |
| Aplicações interfinanceiras de liquidez | 363.560.837 | 363.524.043 |
| Títulos e valores mobiliários | 523.573.584 | 524.772.162 |
| Instrumentos financeiros derivativos | 8.376.767 | 8.376.767 |
| Carteira de crédito | 1.223.818.276 | 1.213.137.276 |
| Outros ativos financeiros | 72.935.877 | 72.935.877 |
| **Passivos financeiros** | **2.128.580.613** | **2.124.180.658** |
| Recursos de clientes | 864.972.382 | 864.187.710 |
| Recursos de instituições financeiras | 749.565.355 | 745.950.072 |
| Recursos de emissões de títulos e valores mobiliários | 350.032.753 | 350.032.753 |
| Instrumentos financeiros derivativos | 5.098.161 | 5.098.161 |
| Outros passivos financeiros | 158.911.962 | 158.911.962 |

Metodologias de mensuração utilizadas para estimar o valor justo dos diferentes tipos de instrumentos financeiros

Disponibilidades: Os valores contábeis apresentados no balanço patrimonial nessa rubrica equivalem a ativos de alta liquidez. Dessa forma, o valor contábil representa substancialmente o valor justo.

Ativos e passivos financeiros ao valor justo no resultado, ativos financeiros ao valor justo em outros resultados abrangentes e demais ativos financeiros ao custo amortizado: Essas contas são constituídas basicamente por instrumentos de dívida e patrimônio e derivativos. Considerando o conceito de valor justo, caso não exista preço cotado em um mercado ativo disponível para um instrumento financeiro e também não seja possível identificar operações recentes com instrumento financeiro similar, o Banco define o valor justo de instrumentos financeiros com base em metodologias de avaliação normalmente utilizadas pelo mercado, como o método do valor presente obtido pelo fluxo de caixa descontado (para swaps, futuros e termo de moedas) e o modelo Black-Scholes (para opções).

De acordo com o método do valor presente de avaliação de instrumentos financeiros, os fluxos de caixa futuros projetados com base nos índices de rentabilidade dos instrumentos são descontados a valor presente considerando-se os prazos e curvas de desconto.

As curvas de rentabilidade consideradas dependem do ativo objeto da avaliação a valor justo, por exemplo: para títulos cuja rentabilidade é atrelada ao IPCA, utiliza-se a curva do IPCA mais o cupom praticado na data referente ao valor justo.

O modelo Black-Scholes é utilizado para avaliar as opções europeias. O preço da opção pode ser calculado a partir de uma fórmula 'fechada', sendo as variáveis de entrada diretamente observáveis em mercado.

O Banco do Brasil escolheu este modelo sem pagamento de dividendos para a obtenção tanto de prêmios de opções quanto das respectivas superfícies de volatilidade, devido a sua vasta utilização pelo mercado, e sendo frequentemente utilizado pelas bolsas de valores para o cálculo de preços de ajuste de opções europeias. Nas opções de compra que serão utilizadas para a obtenção da superfície, há equivalência entre os modelos americano e europeu, o que permite a utilização do modelo citado mesmo no caso de opções de compra do tipo americano.

As fontes primárias utilizadas para cada classe de ativos financeiros são as seguintes: títulos públicos (Anbima/Bacen), títulos privados (B3, SND – Sistema Nacional de Debêntures, Anbima e Cetip) e derivativos (B3, Broadcast e Reuters).

As fontes alternativas de informações (fontes secundárias) funcionam em regime de contingência, na hipótese de não haver disponibilidade de informação nas fontes primárias ou uma situação de crise sistêmica, na ocorrência de falta de liquidez para determinados ativos ou classe de ativos e diferenças significativas entre informações de provedores de mercado. Como fonte alternativa é utilizada a Bloomberg e, em casos críticos de ausência de informação, poderão ser utilizadas informações dos servidores primários do dia anterior.

Depósitos no Banco Central do Brasil: Os valores contábeis apresentados no balanço patrimonial nesse grupamento equivalem aproximadamente a seus valores justos.

Aplicações interfinanceiras de liquidez: O valor justo desse grupamento foi determinado mediante o desconto dos fluxos de caixa estimados adotando taxas de juros equivalentes às taxas atuais de contratação para operações similares. Esses ativos têm similares no mercado e as informações utilizadas para apuração do seu valor justo (taxas de juros de captação) podem ser comparadas às taxas praticadas por outras instituições do mercado financeiro. Para as operações pós-fixadas, os valores contábeis foram considerados aproximadamente equivalentes ao valor justo.

Por serem operações lastreadas por títulos, o apreçamento das operações compromissadas não considera no seu valor justo quaisquer mensurações de risco de crédito.

Derivativos: A apuração do valor justo dos derivativos é estimada de acordo com modelo de precificação interno, observadas as taxas divulgadas para operações com prazo e indexadores similares no último dia de negociação do exercício.

Carteira de crédito: O valor justo da carteira de crédito, para as operações pós-fixadas, em sua maioria, foi considerado como o próprio valor contábil, devido à equivalência entre eles. Para as operações remuneradas a taxas pré-fixadas de juros os fluxos de caixa futuros são calculados com base nas taxas de juros contratuais e datas de pagamento, enquanto o valor justo é determinado mediante o desconto desses fluxos de caixa estimados, adotando taxas de juros equivalentes às taxas atuais de contratação para operações similares.

O spread de risco de crédito é calculado por uma metodologia baseada no índice de perda esperada ponderado pelo prazo da operação. Além de índices de perdas e severidade observados nas várias linhas de crédito, esta metodologia também considera as informações do cliente no momento da contratação da operação, como o segmento de negócios ao qual pertence e o risco de crédito a ele atribuído.

Esses ativos têm similares no mercado e as informações utilizadas para apuração do seu valor justo (taxas de juros) podem ser comparadas às taxas de juros praticadas por outras instituições do mercado financeiro. Essas taxas de juros embutem todos os custos e riscos (inclusive risco de crédito) inerentes ao ativo objeto do cálculo do valor justo, por exemplo: custo financeiro de captação de recursos, custos administrativos, impostos, perdas de crédito e ganho da instituição financeira.

Há também um grupo de produtos cujo valor contábil representa aproximadamente o seu valor justo. Esse grupo é composto por operações de crédito rotativo (por exemplo, cheque especial e crédito rotativo de cartões de crédito) ou com prazo igual ou inferior a um mês.

Recursos de clientes: O valor justo dos depósitos pré-fixados com vencimentos pré-estabelecidos é calculado mediante o desconto da diferença entre os fluxos de caixa contratuais e as taxas atualmente praticadas no mercado para instrumentos cujos prazos de vencimento são similares.

Esses passivos têm similares no mercado e as informações utilizadas para apuração do seu valor justo (taxas de juros de captação) podem ser comparadas às taxas praticadas por outras instituições do mercado financeiro. Essas taxas embutem todos os custos e riscos inerentes ao passivo objeto do cálculo do valor justo, por exemplo: custo financeiro de oportunidade, custos administrativos, impostos e ganho da instituição financeira.

Para os depósitos pós-fixados e com vencimentos até 30 dias, o valor contábil é considerado aproximadamente o equivalente ao valor justo.

Recursos de instituições financeiras: O valor justo das obrigações por operações compromissadas com taxas pré-fixadas é determinado mediante o desconto de fluxos de caixa estimados adotando taxas de juros equivalentes às taxas atuais de contratação para operações similares.

Esses passivos têm similares no mercado e as informações utilizadas para apuração do seu valor justo (taxas de juros de captação) podem ser comparadas às taxas praticadas por outras instituições do mercado financeiro.

Para as operações pós-fixadas, os valores contábeis são considerados aproximadamente equivalentes ao valor justo. Por serem operações lastreadas em títulos, os preços dos contratos de recompra não considera qualquer medição de risco de crédito em seu valor justo.

Recursos de emissões de títulos e valores mobiliários: o valor justo é aproximadamente equivalente ao correspondente valor contábil.

Outros ativos e passivos financeiros: Os valores contábeis dos ativos e passivos financeiros apresentados no balanço patrimonial consolidado nos grupamentos outros ativos e outros passivos equivalem aproximadamente a seus valores justos.

1. Níveis de informação referentes a ativos e passivos mensurados a valor justo no Balanço

Conforme os níveis de informação na mensuração ao valor justo, as técnicas de avaliação utilizadas pelo Banco são as seguintes:

Nível 1 – são usados preços cotados em mercados ativos para instrumentos financeiros idênticos. Um instrumento financeiro é considerado como cotado em um mercado ativo se os preços cotados estiverem pronta e regularmente disponíveis, e se esses preços representarem transações de mercado reais e que ocorrem regularmente numa base em que não exista relacionamento entre as partes.

Nível 2 – são usadas outras informações disponíveis, exceto aquelas do Nível 1, onde os preços são cotados em mercados não ativos ou para ativos e passivos similares, ou são usadas outras informações que estão disponíveis ou que podem ser corroboradas pelas informações observadas no mercado para suportar a avaliação dos ativos e passivos.

Nível 3 – são usadas informações na definição do valor justo que não estão disponíveis no mercado. Se o mercado para um instrumento financeiro não estiver ativo, o Banco estabelece o valor justo usando uma técnica de valorização que considera dados internos, mas que seja consistente com as metodologias econômicas aceitas para a precificação de instrumentos financeiros.

O Banco utiliza prioritariamente valores obtidos diretamente em mercado ativo, e, caso não haja tais dados, valores gerados com base em referência de mercado ou, em último caso, modelo que considera ativos semelhantes. Diariamente, o processo produtivo da geração de informações para marcação a mercado dos ativos financeiros do Banco é executado, sendo feita a verificação da existência ou não de preços transacionados em mercado para ativos em carteira.

Em referência a transferência entre níveis, para cada instrumento financeiro, analisa-se a liquidez de mercado e o valor justo. A política no momento do reconhecimento da transferência é a mesma para transferência entre os níveis.

O modelo utilizado tanto para a marcação a mercado quanto para a marcação a modelo de títulos privados é aplicado utilizando-se a hierarquia de dados de mercado, e todos estes instrumentos têm o seu modelo de avaliação definido a cada dia.

Caso um título privado apresente negócios em um determinado dia, o valor marcado a mercado será dado pelo preço médio de negócio realizado no dia. Entretanto, se o título privado não apresentar negócios no dia, é verificada a existência de preço indicativo divulgado pela Anbima ou, na falta deste, preço indicativo divulgado pela B3.

Caso não haja negócios e nem preços indicativos divulgados pela Anbima ou pela B3, o preço do título é calculado a partir de modelo matemático que considera a probabilidade de *default* associada a cada instrumento como o *spread* do risco de crédito.

**Ativos e passivos financeiros mensurados a valor justo no Balanço Consolidado**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 31/03/2025 | Nível 1 | Nível 2 | Nível 3 |
| **Ativos** | **492.999.902** | **466.691.468** | **25.984.300** | **324.134** |
| Aplicações interfinanceiras de liquidez (objeto de hedge) | 2.857.136 | -- | 2.857.136 | -- |
| Títulos e valores mobiliários ao valor justo por meio do resultado | 7.040.373 | 4.110.477 | 2.823.373 | 106.523 |
| Instrumentos financeiros derivativos | 8.376.767 | -- | 8.376.767 | -- |
| Títulos e valores mobiliários ao valor justo em outros resultados abrangentes | 474.677.137 | 462.580.991 | 11.927.024 | 169.122 |
| Carteira de crédito (objeto de hedge) | 48.489 | -- | -- | 48.489 |
| **Passivos** | **9.484.241** | **--** | **9.484.241** | **--** |
| Recursos de emissões de títulos e valores mobiliários (objeto de hedge) | 4.386.080 | -- | 4.386.080 | -- |
| Instrumentos financeiros derivativos | 5.098.161 | -- | 5.098.161 | -- |

Não houve transferência entre o Nível 1 e o Nível 2 no período. Para os ativos avaliados no Nível 3, os ganhos, perdas, transferências entre níveis e o efeito das mensurações estão descritos no quadro abaixo.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Descrição | Valor Justo em 01/01/2025 | Total de Ganhos e Perdas (Realizado/ Não Realizado) | Compras | Vendas/  Liquidações | Transferências do Nível 3 | Transferências para o Nível 3 | Valor Justo em 31/03/2025 |
| Títulos e valores mobiliários ao valor justo por meio do resultado | 34.798 | 69.295 | -- | (2) | -- | 2.432 | 106.523 |
| Títulos e valores mobiliários ao valor justo em outros resultados abrangentes | 294.129 | 3.037 | -- | -- | (128.055) | 11 | 169.122 |
| Carteira de crédito (objeto de hedge) | 46.193 | 2.296 | -- | -- | -- | -- | 48.489 |
| **Total** | **375.120** | **74.628** | **--** | **(2)** | **(128.055)** | **2.443** | **324.134** |

Para mensurações de Nível 3 na hierarquia de valor justo, foram utilizados os seguintes dados não observáveis:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Descrição | Técnicas de avaliação | Dados não observáveis |
| **Ativo** |  |  |
| Ativos financeiros ao valor justo por meio do resultado | Fluxo de Caixa descontado | Spread de crédito calculado com base na probabilidade de default e na perda esperada do ativo. |
| Ativos financeiros ao valor justo em outros resultados abrangentes | Fluxo de Caixa descontado | Spread de crédito calculado com base na probabilidade de default e na perda esperada do ativo. |
| Ativos financeiros ao custo amortizado | Fluxo de Caixa descontado | Spread de crédito calculado com base na probabilidade de default e na perda esperada do ativo. |

Eventualmente, comparações entre dados não observáveis do Banco e valores com base em referências de mercado (ainda que com pouco ou nenhum registro de negócios), podem apresentar convergência pouco aceitável para alguns instrumentos, em especial ativos problemáticos, indicando potencialmente menor grau de liquidez de mercado.

Os casos mais recorrentes de ativos classificados como Nível 3 estão justificados pelos fatores de desconto utilizados e títulos privados cujo componente de risco de crédito é relevante. A taxa de juros de renovação das operações das carteiras é o dado não observável mais significativo usado na mensuração a valor justo dos instrumentos de Nível 3. Variações significativas nessa taxa de juros podem resultar em alterações significativas no valor justo.

30 – Gerenciamento de riscos e de capital

a) Risco de mercado e risco de taxa de juros na carteira bancária (IRRBB)

O risco de mercado reflete a possibilidade de perdas que podem ser ocasionadas por mudanças no comportamento das taxas de juros, de câmbio, dos preços das ações e dos preços de commodities.

O risco de taxa de juros na carteira bancária é conceituado como o risco, atual ou prospectivo, do impacto de movimentos adversos das taxas de juros no capital e nos resultados da instituição financeira, para os instrumentos classificados na carteira bancária.

**Análise de sensibilidade**

**Método e objetivo da análise**

O Banco realiza, trimestralmente, a análise de sensibilidade das exposições ao risco de taxas de juros de suas posições próprias, utilizando como método a aplicação de choques paralelos nas curvas de mercado dos fatores de risco mais relevantes. Tal método tem como objetivo simular os efeitos no resultado do Banco diante de cenários eventuais, os quais consideram possíveis oscilações nas taxas de juros praticadas no mercado.

**Pressupostos e limitações do método**

A aplicação de choques paralelos nas curvas de mercado tem como pressuposto que os movimentos de alta ou de baixa nas taxas de juros ocorrem de forma idêntica, tanto para prazos curtos quanto para prazos mais longos. Como nem sempre os movimentos de mercado apresentam tal comportamento, este método pode apresentar pequenos desvios nos valores simulados.

**Escopo, cenários de aplicação do método e implicações no resultado**

O processo de análise de sensibilidade no Banco do Brasil é realizado considerando o seguinte escopo:

1. operações classificadas na carteira de negociação, composta basicamente por títulos públicos e privados mensurados a valor justo e instrumentos financeiros derivativos, sendo que os efeitos, positivos ou negativos, decorrentes dos possíveis movimentos nas taxas de juros praticadas no mercado geram impacto direto no resultado do Banco ou no seu patrimônio líquido; e
2. operações classificadas na carteira bancária, na qual os efeitos, positivos ou negativos, decorrentes de mudanças nas taxas de juros praticadas no mercado, não afetam diretamente o resultado do Banco, tendo em vista que a referida carteira é composta, majoritariamente, por operações contratadas com o objetivo principal de coletar os respectivos fluxos de caixa contratuais – operações de crédito, aplicações interfinanceiras de liquidez e títulos públicos e privados mensurados ao custo amortizado – e cujo registro contábil é realizado com base nas taxas efetivas de juros das operações contratadas.

Para realização da análise de sensibilidade são considerados os cenários:

Cenário I: Choque de 100 basis points (+/- 1 ponto percentual), sendo considerada a maior perda por fator de risco.

Cenário II: Choque de +25% e -25%, sendo considerada a maior perda por fator de risco.

Cenário III: Choque de +50% e -50%, sendo considerada a maior perda por fator de risco.

**Resultados da análise de sensibilidade**

A tabela a seguir apresenta os resultados obtidos para a carteira de negociação e para o conjunto de operações registradas nas carteiras de negociação e bancária.

**Análise de sensibilidade para a carteira de negociação e para a carteira de negociação e bancária**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Fatores de risco / Exposição | 31/03/2025 | | |
|  | **Cenário I** | **Cenário II** | **Cenário III** |
| **Carteira de negociação** |  |  |  |
| Taxa pré-fixada | (56.393) | (194.328) | (381.428) |
| Cupons de taxas de juros | (1.417) | (5) | (11) |
| Cupons de índices de preços | (162.110) | (290.041) | (538.000) |
| Cupons de moedas estrangeiras | (392.317) | (457.919) | (957.280) |
| **Total** | **(612.237)** | **(942.293)** | **(1.876.719)** |
|  |  |  |  |
| **Carteira de negociação e bancária** |  |  |  |
| Taxa pré-fixada | (21.120.987) | (68.440.000) | (125.712.699) |
| Cupons de taxas de juros | (9.132.653) | (24.487.835) | (52.658.444) |
| Cupons de índices de preços | (305.528) | (441.575) | (836.216) |
| Cupons de moedas estrangeiras | (3.563.477) | (1.700.180) | (3.492.525) |
| **Total** | **(34.122.645)** | **(95.069.590)** | **(182.699.884)** |

b) Risco de liquidez

O risco de liquidez é a possibilidade de a instituição não ser capaz de honrar eficientemente suas obrigações esperadas e inesperadas, correntes e futuras, sem afetar suas operações diárias e sem incorrer em perdas significativas. Para fins de gestão de risco de liquidez, avaliamos o comportamento prospectivo de nossas carteiras de acordo com nossa composição de ativos e passivos.

Este risco assume duas formas: risco de liquidez de mercado e risco de liquidez de fluxo de caixa. O primeiro corresponde à possibilidade de perda decorrente da incapacidade de realizar uma transação em tempo razoável e sem perda significativa de valor. O segundo está associado à possibilidade de falta de recursos para honrar os compromissos assumidos em função do descasamento entre os pagamentos e recebimentos.

**Gestão do risco de liquidez**

A gestão do risco de liquidez do BB segrega a liquidez em moeda nacional da liquidez em moedas estrangeiras. As visões gerenciais para gestão do risco de liquidez contribuem para a gestão adequada do risco nas jurisdições onde o Banco opera e nas moedas para as quais há exposição. Para tanto, são utilizados os seguintes instrumentos:

1. projeções de liquidez: as projeções de liquidez em cenário base e de estresse permitem a avaliação prospectiva, em um horizonte temporal de 90 dias, do efeito do descasamento entre captações e aplicações, com objetivo de identificar situações que possam comprometer a liquidez do Banco. Adicionalmente, cabe mencionar que a projeção de liquidez em cenário base é utilizada como indicador no Plano de Recuperação do Banco;
2. teste de estresse: o teste de estresse é realizado mensalmente a partir da projeção de liquidez, em cenário base e de estresse, frente à reserva de liquidez, avaliando se o volume potencial de medidas de contingência de liquidez (MCL) atende às necessidades de liquidez, quando a projeção em qualquer cenário ficar abaixo da reserva de liquidez;
3. indicador de Exigência Máxima de Liquidez Intradia - EMLI (apenas para liquidez em moeda nacional): a EMLI é a maior diferença, ocorrida durante um dia útil, entre o valor dos pagamentos e recebimentos em qualquer momento do dia; e
4. limites de risco: utilizados para garantir a manutenção do nível de exposição ao risco de liquidez nos patamares desejados pelo Banco. Os indicadores utilizados no processo de gestão de risco de liquidez são:

* Indicador de Liquidez de Curto Prazo (LCR);
* Indicador de Liquidez de Médio e Longo Prazo (NSFR);
* Reserva de Liquidez;
* Colchão de Liquidez;
* Indicador de Disponibilidade de Recursos Livres (DRL); e
* Indicador de Concentração de Captações.

O Banco do Brasil possui Plano de Contingência de Liquidez – PCL, que consiste em um conjunto de procedimentos, estratégias e responsabilidades para identificar, administrar e reportar estado de estresse de liquidez do Banco do Brasil, de forma a assegurar a manutenção do fluxo de caixa e restaurar o nível de liquidez ao patamar desejado.

Os estados de estresse de liquidez são utilizados como parâmetro para acionamento do PCL e podem ocorrer quando a liquidez observada ficar abaixo da reserva de liquidez ou quando o indicador LCR ficar abaixo do limite estabelecido pela RAS (*Risk Appettite Statement*) vigente.

A estratégia para enfrentar o estado de estresse de liquidez consiste no acionamento das Medidas de Contingência de Liquidez (MCL), visando reestabelecer a Reserva de Liquidez ou o limite do indicador LCR.

Os instrumentos utilizados na gestão do risco de liquidez são reportados periodicamente ao Comitê Executivo de Gestão de Riscos, Controles Internos, Ativos, Passivos, Liquidez e Capital (CEGRC) e ao Comitê de Administração do Banco.

**Análise do risco de liquidez**

Os limites de risco de liquidez são utilizados para monitorar o nível de exposição ao risco de liquidez do Banco. O controle desses limites, que atuam de forma complementar na gestão do risco de liquidez de curto, médio e longo prazos do Banco, permitiu situação favorável da liquidez no período, sem necessidade de acionamento do plano de contingência de liquidez ou implementação de ações emergenciais no planejamento orçamentário que visem a adequação da liquidez estrutural.

**Gerenciamento das captações**

Os passivos passam a ser apresentados a partir das linhas de produtos, tornando o quadro mais intuitivo quanto à origem das fontes de recursos. Já a segregação em prazos foi alterada, levando-se em consideração a significância de valores e os critérios de distribuição e esgotamento de saldos no tempo, refletindo a metodologia interna, tornando a informação mais aderente à realidade observada para os instrumentos em questão.

A composição das captações representadas em saldos, a partir de uma ampla base de clientes, constitui elemento importante na gestão do risco de liquidez do Banco do Brasil.

As captações com maturidade definida que fazem parte da composição das fontes comerciais, representadas pelas emissões de Letras de Crédito do Agronegócio (LCA) e de Letras de Crédito Imobiliário (LCI), independentemente do período de carência de 9 e 12 meses, respectivamente, têm disponibilidade diária para o poupador. Nesse caso, foi observado o comportamento de se respeitar os prazos contratuais, procedimento análogo ao adotado para os Depósitos a Prazo.

Já as operações compromissadas lastreadas em títulos e captações efetuadas pela Tesouraria do Banco são realizadas para a gestão de curto prazo da liquidez, enquanto, para a implementação de estratégias de mercado de capitais, as captações têm características de médio e longo prazos.

Por fim, não obstante para os produtos Depósitos à Vista, Depósitos Judiciais e Poupança observar-se permanência mais longa na composição de captações do BB, seus saldos foram alocados no primeiro vértice, conforme tabela a seguir.

**Composição das captações**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Passivo | 31/03/2025 | | | | | | | |
| Até 1 mês | 1 a 6 meses | 6 a 12 meses | 1 a 5 anos | Acima de 5 anos | Total | Part % |
| Dep. Prazo | 15.943.935 | 18.644.395 | 7.052.051 | 197.786.467 | 3.032 | 239.429.880 | 12,9% |
| LCA | 12.936.231 | 47.131.038 | 55.910.541 | 137.842.527 | -- | 253.820.337 | 11,4% |
| LCI | 283.419 | 1.102.165 | 1.376.567 | 12.406.491 | -- | 15.168.642 | 1,9% |
| Poupança | 212.279.692 | -- | -- | -- | -- | 212.279.692 | 12,1% |
| Dep. Vista | 81.676.218 | -- | -- | -- | -- | 81.676.218 | 5,1% |
| Dep. Judicial | 256.937.021 | -- | -- | -- | -- | 256.937.021 | 14,2% |
| Captações de Tesouraria | 19.193.195 | 16.624.335 | 8.028.600 | 18.950.939 | 6.607.443 | 69.404.512 | 3,4% |
| Dep. Prazo fixo | 3.016.149 | 1.588.656 | 672.888 | 7.107.112 | -- | 12.384.805 | 0,7% |
| Outras captações comerciais | 7.700.047 | 15.312 | -- | -- | -- | 7.715.359 | 0,5% |
| Captações Comerciais ME | 6.970.121 | 15.725.599 | 9.500.001 | 32.137.374 | -- | 64.333.095 | 3,5% |
| Compromissadas | 616.617.851 | 14.325.011 | 385.426 | 11.048.887 | -- | 642.377.175 | 34,3% |
| **Total** | **1.233.553.879** | **115.156.511** | **82.926.074** | **417.279.797** | **6.610.475** | **1.855.526.736** | **100,0%** |

**Instrumentos financeiros derivativos**

O Banco do Brasil realiza operações com instrumentos financeiros derivativos para *hedge* de posições próprias para atendimento de necessidades de nossos clientes e para tomada de posições intencionais. A estratégia de *hedge* está em consonância com a política de risco de mercado e de liquidez e com a política de utilização de instrumentos financeiros derivativos aprovadas pelo Conselho de Administração.

O Banco conta com ferramentas e sistemas adequados ao gerenciamento dos instrumentos financeiros derivativos e utiliza metodologias estatísticas e de simulação para mensurar os riscos de suas posições por meio de modelos de Valor em Risco, de análise de sensibilidade e de teste de estresse.

As operações com derivativos financeiros, com destaque para aqueles sujeitos a chamadas de margem e ajustes diários, são consideradas na mensuração dos limites de riscos de liquidez adotados no Banco e na composição dos cenários utilizados nos testes de estresse de liquidez realizados mensalmente.

c) Risco de crédito

O gerenciamento do risco de crédito do Banco é realizado com base nas melhores práticas de mercado e segue as normas de supervisão e de regulação bancária do Bacen. Sua estrutura tem por objetivo identificar, mensurar, avaliar, monitorar, reportar, controlar e mitigar o risco das exposições, além de garantir o aprimoramento contínuo da gestão.

A gestão do risco de crédito inclui o risco de crédito do tomador, de contraparte (RCC), o risco país, o risco soberano, o risco de transferência, o risco de convenente (contratante por meio de convênio), o risco de concentração de crédito e a efetividade de instrumentos mitigadores ou de transferência de riscos utilizados nas exposições que geram os riscos designados.

**Política de crédito**

A política específica de crédito do Banco contém orientações de caráter estratégico que norteiam as ações de gerenciamento do crédito e do risco de crédito no Conglomerado. É aprovada pelo Conselho de Administração, revisada anualmente, aplicando-se a todos os negócios que envolvam risco de crédito e encontra-se disponível para todos os funcionários. Espera-se que as empresas controladas, coligadas e participações definam seus direcionamentos a partir dessas orientações, considerando as necessidades específicas e os aspectos legais e regulamentares a que estão sujeitas.

A política específica de crédito orienta sobre o gerenciamento contínuo, integrado e prospectivo do risco de crédito, compreende todas as etapas do processo de crédito, a gestão dos ativos sujeitos a esse risco, assim como o processo de cobrança e recuperação de créditos, inclusive daqueles realizados por conta e risco de terceiros.

**Mecanismos de mitigação do risco de crédito**

A utilização de instrumentos mitigadores do risco de crédito está declarada na política de crédito, presente nas decisões estratégicas e formalizada nas normas de crédito, atingindo todos os níveis da organização e abrangendo todas as etapas do gerenciamento do risco de crédito.

Na realização de qualquer negócio sujeito ao risco de crédito, o Banco adota, como regra geral, a vinculação de mecanismo que proporcione cobertura total ou parcial do risco incorrido. No gerenciamento do risco de crédito em nível agregado, para manter as exposições dentro dos níveis de risco estabelecidos pela Alta Administração, o Banco tem a prerrogativa de transferir ou compartilhar o risco de crédito.

As normas de crédito orientam as unidades operacionais de forma clara e abrangente, abordando, entre outros aspectos, a classificação, exigência, escolha, avaliação, formalização, controle e reforço de garantias, assegurando a adequação e suficiência do mitigador durante todo o ciclo da operação.

**Sistemas de mensuração**

A quantidade e a natureza das operações, a diversidade e a complexidade dos produtos e serviços e o volume exposto ao risco de crédito exigem que a mensuração do risco de crédito no Banco seja realizada de forma sistematizada. O Banco possui infraestrutura de bases de dados e de sistemas corporativos para efetuar a mensuração do risco de crédito de forma abrangente, avaliando, de forma prospectiva, o comportamento do portfólio sujeito ao risco de crédito considerado em diversos cenários, corporativamente definidos, inclusive estresse.

No Banco as estimativas de perda esperada (PE), associadas ao risco de crédito, consideram o ambiente macroeconômico, a probabilidade de que a exposição seja caracterizada como ativo problemático e a recuperação do crédito, incluindo concessões de vantagens, custos de execução e prazos. O processo de avaliação da carteira envolve diversas estimativas e julgamentos, com a observância de fatores que evidenciem uma alteração do perfil de risco do cliente, do instrumento de crédito e da qualidade das garantias que resultem em redução da estimativa de recebimento dos fluxos de caixa futuros.

O modelo adotado para o cálculo da redução ao valor recuperável de ativos financeiros é baseado no conceito de perda esperada de crédito, assim, todas as operações possuem perda esperada desde a sua origem, sendo acompanhadas à medida que a situação de risco de crédito se altera.

**Deterioração do crédito**

A perda esperada busca identificar as perdas que acontecerão nos próximos 12 meses ou que ocorrerão durante a vida da operação, considerando a visão prospectiva. Os instrumentos financeiros são avaliados em 3 estágios e sujeitos a análises quantitativas e qualitativas.

O estágio de enquadramento dos ativos é revisto sistematicamente e considera os processos de sensoriamento de risco do Banco, a fim de capturar mudanças nas características dos instrumentos e nas suas garantias que venham impactar a capacidade financeira do cliente.

A migração dos ativos financeiros entre estágios é sensibilizada após análises que resultem em agravamento ou atenuação do risco de crédito. Essas estimativas são baseadas em pressupostos de uma série de fatores e, por essa razão, os resultados reais podem variar, gerando futuros reforços ou reversões de perdas.

1. Outras informações sobre a metodologia de cálculo, premissas e valores quantitativos registrados a título de perda esperada associadas ao risco de crédito, podem ser obtidos nas Notas 3, 4, 9, 10, 12 e 13.

**Cenários econômicos**

A perda esperada busca identificar a expectativa das perdas em crédito, ao longo de um dado horizonte de tempo, que influenciam o valor dos seus ativos, numa visão prospectiva, para que a instituição constitua provisões para fazer frente a essas perdas. No cálculo das provisões de crédito para instrumentos financeiros, de acordo com a perda esperada, o Banco relaciona variáveis de risco sistêmico (variáveis macroeconômicas). A relação dessas variáveis torna a estimação da perda esperada mais dinâmica, principalmente quando considera as condições macroeconômicas atuais.

**Exposição máxima ao risco de crédito**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Banco Múltiplo | Consolidado |
| 31/03/2025 | 31/03/2025 |
| **Ativos financeiros ao custo amortizado** | **1.658.466.548** | **1.701.849.465** |
| Aplicações interfinanceiras de liquidez | 361.657.016 | 363.560.837 |
| Títulos e valores mobiliários | 30.700.172 | 41.534.475 |
| Carteira de Crédito | 1.201.599.228 | 1.223.818.276 |
| Outros ativos financeiros | 64.510.132 | 72.935.877 |
| **Ativos financeiros ao valor justo no resultado** | **12.082.115** | **15.452.809** |
| Instrumentos de dívida e patrimônio | 3.705.423 | 7.076.042 |
| Derivativos | 8.376.692 | 8.376.767 |
| **Ativos financeiros ao valor justo em resultados abrangentes** | **464.376.268** | **474.963.067** |
| **Garantias financeiras prestadas e compromissos a liberar** | **218.610.941** | **221.281.615** |

**Itens não registrados no balanço patrimonial**

As operações não registradas no balanço patrimonial seguem os mesmos critérios de classificação de risco para operações de crédito típicas, impactam o limite de crédito dos clientes e se referem aos limites de crédito, ao crédito a liberar e às garantias prestadas.

Os limites de crédito são limites disponibilizados aos clientes, tais como cartão de crédito e cheque especial. Créditos a liberar são os desembolsos futuros relativos às operações de crédito contratadas, independentemente de serem ou não condicionados ao cumprimento pelo devedor de condições pré-especificadas.

As garantias prestadas são operações de aval ou fiança bancária, ou outra forma de garantia fidejussória, normalmente contratadas com clientes classificados como de baixo risco, cujo desembolso só é efetivado na ocorrência de eventual inadimplência do cliente junto ao seu credor, convertendo-se a exposição em operação de crédito.

**Ativos recebidos em garantia**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Tipo de Operações | Banco Múltiplo | | Consolidado | |
| 31/03/2025 | | 31/03/2025 | |
| Valor dos Ativos | Valor Justo das Garantias | Valor dos Ativos | Valor Justo das Garantias |
| **Contratadas com Garantias** | **731.866.679** | **689.375.487** | **731.866.679** | **689.375.487** |
| **Produtor Rural** | **364.053.417** | **334.468.864** | **364.053.417** | **334.468.864** |
| **Pessoa Física** | **55.045.969** | **54.374.003** | **55.045.969** | **54.374.003** |
| Financiamento de Veículos | 3.141.094 | 3.023.556 | 3.141.094 | 3.023.556 |
| Financiamento Imobiliário | 46.156.127 | 45.923.321 | 46.156.127 | 45.923.321 |
| Demais | 5.748.748 | 5.427.126 | 5.748.748 | 5.427.126 |
| **Pessoa Jurídica** | **312.767.293** | **300.532.620** | **312.767.293** | **300.532.620** |
| Atacado | 90.280.874 | 88.954.165 | 90.280.874 | 88.954.165 |
| Varejo/MPE | 222.486.419 | 211.578.455 | 222.486.419 | 211.578.455 |
| **Contratadas sem garantias** | **180.991.816** | **--** | **180.991.816** | **--** |
| **Contratadas com outros mitigadores** | **288.740.733** | **--** | **310.959.781** | **--** |
| **Total** | **1.201.599.228** |  | **1.223.818.276** |  |

1. As garantias vinculadas à carteira de crédito são apresentadas abaixo:

(i)imóveis rurais (terrenos e edificações);

(ii)imóveis urbanos – imóveis localizados em área urbana (casas, apartamentos, armazéns, galpões, edifícios comerciais ou industriais, lotes urbanos, lojas etc.);

(iii)lavouras – colheita pendente dos produtos financiados (colheita de abacate, colheita de arroz, colheita de feijão etc.); quando se trata de produto perecível (hortaliças, frutas, flores etc.) são exigidas garantias complementares;

(iv)móveis – bens que possam ser facilmente movidos ou removidos, e, caso fixados no solo, possam ser removidos sem qualquer dano à sua integridade material ou ao imóvel onde estão instalados (máquinas, equipamentos, veículos etc.);

(v)recursos internalizados no Banco do Brasil – aplicações financeiras existentes no Banco (poupança, Certificado de Depósito Bancário - CDB, fundos de renda fixa etc.);

(vi)pessoais – garantias fidejussórias (aval ou fiança, inclusive de fundos de aval a exemplo do Fundo de Garantia de Operações – FGO, Fundo de Aval às Micro e Pequenas Empresas – Fampe, Fundo de Aval para Geração de Emprego e Renda – Funproger etc.);

(vii)produtos agropecuário-extrativos – produto agropecuário-extrativo, tais como: abacaxi, açaí, arroz, café, cacau, uva etc.;

(viii)produtos industrializados – matéria-prima, mercadorias ou produtos industrializados (bobinas de aço, calçados, chapa de aço inox etc.);

(ix)recebíveis – recebíveis representados por cartão de crédito, cobrança ou cheque custodiado;

(x)semoventes – animais de rebanho (bovinos, suínos, ovinos, caprinos, equinos etc.);

(xi)títulos e direitos – títulos de crédito ou direitos em garantia (Cédulas de Crédito Comercial – CCC, Cédulas de Crédito Industrial – CCI, Cédulas de Crédito à Exportação – CCE, Cédulas do Produtor Rural – CPR, cédulas rurais, recursos internalizados no Banco, recebíveis e outros documentos de crédito representativos de direitos creditórios decorrentes de serviços já prestados ou mercadorias entregues); e

(xii)seguros de crédito – Seguradora Brasileira de Crédito à Exportação – SBCE, Seguradora de Crédito do Brasil – Secreb etc.

1. Nas operações de crédito, é dada preferência às garantias que ofereçam alta liquidez à operação.
2. O valor justo das garantias corresponde ao valor efetivamente considerado para efeito de cobertura do saldo devedor da operação, após aplicação de determinado percentual de adiantamento sobre o valor do referido bem ou direito, conforme tabela a seguir:

**Percentual de adiantamento de cobertura dos ativos recebidos em garantia**

|  |  |
| --- | --- |
| Ativo | % de cobertura |
| **Direitos creditórios** |  |
| Recibo de depósito bancário | 100% |
| Certificado de depósito bancário 1 | 100% |
| Poupança | 100% |
| Fundo de investimento de renda fixa | 100% |
| Pledge Agreement – cash collateral 2 | 100% |
| Carta de crédito standby | 100% |
| Outros direitos creditórios | 80% |
| **Fundos de aval** |  |
| Fundo de aval para geração de emprego e renda | 100% |
| Fundo de aval às micro e pequenas empresas | 100% |
| Fundo de garantia de operações | 100% |
| Fundo garantidor para investimento | 100% |
| Outros | 100% |
| **Fiança ou aval 3** | **100%** |
| **Seguro de crédito** | **100%** |
| **Pledge Agreement – securities 4** | **77%** |
| **Fundos offshore – BB Fund 5** | **77%** |
| **Semoventes bovinos 6** | **70%** |
| **Pledge Agreement – cash collateral 7** | **70%** |
| **Demais garantias 8** | **50%** |

1 - Exceto os que possuam contrato de swap.

2 - Mesma moeda da operação.

3 - Prestado por estabelecimento bancário que possua limite de crédito no Banco, com margem suficiente para amparar a coobrigação.

4 - Contrato de caução/cessão de recursos de clientes em títulos e papéis.

5 - Exclusivo ou varejo.

6 - Exceto em operações de Cédula do Produtor Rural (CPR).

7 - Celebrado em moeda diversa à das operações a serem amparadas e que não disponha de mecanismo de hedge cambial.

8 - Em função de determinadas características, imóveis, veículos, máquinas e equipamentos podem ser recebidos com percentuais de garantia mais elevados.

As garantias de direitos creditórios representadas por aplicações financeiras devem ser internalizadas no Banco e são bloqueadas pela Instituição, permanecendo assim até a liquidação da operação. O Banco poderá, por ocasião do vencimento da aplicação financeira, lançar mão da garantia para quitação dos saldos referentes às parcelas vencidas, independentemente de aviso ou notificação ao cedente/financiado.

Além de cláusulas de cessão de crédito ou cessão dos direitos creditórios, para vinculação dos mitigadores, o instrumento de crédito contém cláusula de reforço da garantia, para assegurar o percentual de cobertura pactuado na contratação da operação, durante todo o prazo da operação.

1. **Concentração**
2. As estratégias de gerenciamento do risco de crédito orientam as ações em nível operacional. As decisões estratégicas compreendem, entre outros aspectos, a materialização do apetite e tolerância ao risco do Banco do Brasil e o estabelecimento de limites de risco e de concentração. São considerados também os limites de concentração impostos pelo Banco Central do Brasil.
3. O Banco possui sistemática de gerenciamento do risco de concentração da carteira de crédito. Além do acompanhamento dos indicadores de níveis de concentração de diferentes segmentos da carteira, apurados com base no Índice de Herfindahl-Hirshman, é avaliado o impacto da concentração na alocação de capital para o risco de crédito.
4. **Carteira de crédito – Exposições por região geográfica**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Banco Múltiplo | Consolidado |
| 31/03/2025 | 31/03/2025 |
| **Mercado interno** | **1.157.670.613** | **1.156.576.848** |
| Sudeste | 449.242.970 | 448.818.526 |
| Sul | 206.236.545 | 206.041.693 |
| Centro-Oeste | 242.137.707 | 241.908.936 |
| Nordeste | 172.516.924 | 172.353.931 |
| Norte | 87.536.467 | 87.453.763 |
| **Mercado externo** | **43.928.615** | **67.241.428** |
| **Total** | **1.201.599.228** | **1.223.818.276** |

As informações relativas às exposições por atividade econômica foram incluídas na Nota 12 – Carteira de crédito.

d) Risco operacional

É definido como a possibilidade de perdas resultantes de falha, deficiência ou inadequação de processos internos, pessoas e sistemas, ou de eventos externos. Inclui o risco legal associado à inadequação ou deficiência em contratos firmados, bem como a sanções em razão do descumprimento de dispositivos legais e a indenizações por danos a terceiros decorrentes das atividades desenvolvidas pelo Banco.

Com o objetivo de melhorar a eficiência na gestão dos riscos não financeiros, o risco operacional é composto pelas seguintes categorias gerenciais: risco de terceiros, risco legal, risco de conformidade, risco de segurança, risco de modelo, risco de conduta, risco cibernético e risco de TI. Esta composição permite a convergência de instrumentos de gestão como taxonomia e base de perdas, entre outros.

As categorias regulatórias do risco operacional (práticas inadequadas, práticas trabalhistas, fraudes e roubos externos, falhas de processos, interrupção das atividades, danos a ativos e pessoas, fraudes e roubos internos, falhas de sistemas e tecnologia) são constantemente acompanhadas, monitoradas e seus resultados reportados à Alta Administração do Banco.

**Política Específica de Gerenciamento de Riscos e Capital**

O Banco do Brasil define a política específica de gerenciamento de riscos e de capital, abrangendo direcionadores aplicáveis ao Risco Operacional, com objetivo de estabelecer as diretrizes relacionadas ao gerenciamento contínuo e integrado de riscos e de capital e de divulgação das informações sobre esses temas para o Conglomerado Prudencial, cujo escopo de consolidação é definido pela Resolução CMN n° 4.950/2021, resguardadas aquelas de natureza confidencial e proprietária. A definição da referida política observa a legislação e regulamentações aplicáveis e está baseada em melhores práticas de governança.

Em aderência aos requisitos da Resolução CMN n° 4.557/2017 a política permeia as atividades relacionadas ao gerenciamento do risco operacional, com objetivo de identificar, mensurar, avaliar, mitigar, controlar, monitorar, reportar e aprimorar o risco associado ao Conglomerado Prudencial e a cada instituição individualmente, bem como identificar e acompanhar os riscos associados às demais entidades controladas por seus integrantes ou das quais estes participem.

**Ferramentas de Gestão e Monitoramento**

O gerenciamento do risco operacional do Banco busca manter abordagem estruturada para o funcionamento de todas as atividades necessárias para que o risco se mantenha em níveis adequados à rentabilidade esperada dos negócios. Isso requer que os processos sejam revisados e atualizados regularmente, o que significa aprimorar continuamente a gestão.

Em relação às ferramentas de gestão do risco operacional, destaca-se a ferramenta SIM - Solução Imediata de Reclamações que tem agilizado a solução das reclamações de clientes, uma vez que o procedimento de análise e contestação é realizado em ambiente único, com emissão automatizada de Termo de Compromisso preenchido, e crédito efetivado na conta do cliente imediatamente após o despacho para determinados valores.

Ademais, o acompanhamento sistemático dos eventos de perda operacional é realizado por intermédio da análise das informações constantes do Painel de Riscos, dentre elas o acompanhamento dos limites global e específicos e decisões do Comitê Executivo de Gestão de Riscos, Controles Internos, Ativos, Passivos, Liquidez e Capital – CEGRC. A partir do monitoramento dos limites estabelecidos, os gestores responsáveis pelo processo, produto ou serviço poderão ser acionados para esclarecer os motivos da extrapolação e propor ações de mitigação dos riscos.

O monitoramento das perdas operacionais, para produção dos devidos reportes, ocorre por intermédio da ferramenta Painel de Perdas Operacionais, o qual é acompanhado também pelas áreas gestoras de processos, sistemas, produtos ou serviços, com apuração mensal dos valores das perdas de acordo com o limite global de perdas operacionais e limites específicos de perdas operacionais.

e) Gerenciamento de capital

* + - * 1. Objetivos e políticas:

A Resolução CMN nº 4.557/2017 define o escopo e os requisitos da estrutura de gerenciamento de riscos e da estrutura de gerenciamento de capital para as instituições financeiras.

Em cumprimento à Resolução, o Conselho de Administração (CA) do Banco instituiu o Comitê de Riscos e de Capital (Coris) e definiu o Vice-presidente de Controles Internos e Gestão de Riscos como o Chief Risk Officer (CRO), sendo responsável pelo gerenciamento de riscos e de capital.

A gestão de capital visa assegurar a solvência futura da Instituição concomitante à implementação das estratégias de negócios.

O gerenciamento de capital é realizado por meio de estrutura organizacional adequada à natureza das operações, à complexidade dos negócios e à dimensão da exposição aos riscos relevantes.

São definidas e documentadas estratégias para o gerenciamento de capital que estabelecem mecanismos e procedimentos destinados a manter o capital compatível com a Declaração de Apetite e Tolerância a Riscos (RAS).

Além disso, o Banco conta com políticas específicas, aprovadas pelo CA, que visam orientar o desenvolvimento de funções ou comportamentos, por meio de direcionadores estratégicos que norteiam as ações de gerenciamento de capital. Essas políticas específicas aplicam-se a todos os negócios que envolvam riscos e capital no Banco.

Elementos compreendidos pela gestão do capital:

Os planos estratégicos, as metas negociais e os orçamentos respeitam o apetite e tolerância a riscos e os indicadores de adequação de capital e de retorno ajustado a risco.

O Plano de Capital é elaborado de forma consistente com a estratégia negocial, buscando manter os indicadores de capital em níveis adequados. Esse Plano evidencia o planejamento de capital do Banco do Brasil e a avaliação prospectiva de eventual necessidade de aporte de capital.

A elaboração do Plano de Capital é referenciada nos direcionadores e limites constantes da Declaração de Apetite e Tolerância a Riscos (RAS) e do Orçamento do Conglomerado Banco do Brasil (Orçamento BB), considerando que este representa a materialização das diretrizes da ECBB, do Plano Diretor (PD) e do Plano de Investimentos Fixos.

Os valores orçados devem corresponder às metas e objetivos definidos pela Alta Administração para o Conglomerado Banco do Brasil. Desta forma, premissas como o crescimento dos negócios, o crescimento do crédito em operações de maior rentabilidade, as restrições da atuação em segmentos de menor rentabilidade, entre outros, estão contidas no Orçamento BB.

Além disso, o Orçamento BB considera o cenário macroeconômico elaborado pela Unidade Tesouraria Global (Tesou) e a legislação aplicada ao Sistema Financeiro Nacional (SFN).

A revisão da ECBB e do PD resulta da aplicação de um conjunto de metodologias de planejamento estratégico, observadas as melhores práticas de mercado. Destaca-se que a revisão da ECBB e do PD ocorre de forma integrada ao processo orçamentário, à RAS e aos demais documentos da arquitetura estratégica, o que garante o alinhamento entre tais documentos, dando maior consistência interna ao processo de planejamento estratégico.

O Orçamento BB segue as diretrizes definidas na ECBB, respeita a RAS e visa atender aos pisos e tetos definidos nos indicadores aprovados no PD. O Orçamento BB possibilita a quantificação em valores financeiros dos objetivos estratégicos definidos na ECBB.

A RAS é o documento estratégico que orienta o planejamento da estratégia de negócios, direcionando orçamento e capital para uma alocação sustentável e otimizada, de acordo com a capacidade da Instituição de assunção a riscos e de seus objetivos estratégicos, além de promover o entendimento e disseminação da cultura de riscos.

Esta declaração é aplicada ao Banco e considera potenciais impactos no capital do Conglomerado Prudencial Banco do Brasil. Espera-se que as Entidades Ligadas ao Banco do Brasil (ELBB) definam seus direcionadores a partir dessas orientações considerando necessidades específicas e aspectos legais e regulamentares a que estão sujeitas.

De acordo com o definido na RAS, o apetite a riscos é o nível máximo de risco que a Instituição aceita incorrer para atingir seus objetivos, materializado por indicadores que definam uma visão agregada da exposição a riscos. A tolerância, por sua vez, induz a gestão de riscos de forma mais granular, considerando o apetite definido.

A RAS define limites mínimos prudenciais que têm o objetivo de perpetuar a estratégia de reforço da estrutura de capital do Banco. Esses limites são estabelecidos acima do mínimo regulatório, representam o apetite a riscos do Banco e tem vigência a partir de janeiro de cada ano.

A meta de capital é o nível de capital desejado pelo Banco, por isso suas ações de gestão devem nortear-se por esse direcionador. As metas distinguem-se da tolerância e do apetite a riscos pelo fato de este último definir o nível a partir do qual a Instituição não aceita operar, devendo tomar medidas tempestivas para readequação, podendo acionar as medidas de contingência.

Integração:

Adotando postura prospectiva, o Banco avalia o estado de capital, incluindo a razão de alavancagem, classificado em Crítico, Alerta ou de Vigilância, em função do horizonte temporal que antecede ao prazo projetado para início do descumprimento dos limites mínimos prudenciais definidos pela Alta Administração e detalhados na RAS, conforme figura a seguir:



A identificação dos estados de capital e alavancagem do Banco é de responsabilidade do Fórum de Capital e ocorre por meio do controle do Índice de Capital Principal (ICP), do Índice de Capital Nível I (ICN I), do Índice de Basileia Prudencial (IBP) e da Razão de Alavancagem (RA) projetados para o horizonte temporal de, no mínimo, 36 meses. Quando as projeções indicarem potencial descumprimento dos limites mínimos prudenciais (Apetite a Riscos), a Instituição terá tempo suficiente para promover alterações estratégicas que evitem a extrapolação, de acordo com os prazos definidos para cada indicador.

A avaliação da suficiência do capital mantido pelo Banco contempla horizonte temporal de 3 anos e considera (i) os tipos de riscos e respectivos níveis a que a Instituição está exposta e disposta a assumir; (ii) a capacidade de a Instituição gerenciar riscos de forma efetiva e prudente; (iii) os objetivos estratégicos da Instituição; e (iv) as condições de competitividade e o ambiente regulatório em que atua.

Em observância ao disposto na Circular Bacen nº 3.846/2017, essa análise também faz parte do Processo Interno de Avaliação da Adequação de Capital (Icaap) e deve abranger, no mínimo:

I – a avaliação e a mensuração da necessidade de capital para cobertura dos riscos de crédito (inclui o risco de concentração e de crédito da contraparte), de mercado, de variação das taxas de juros para os instrumentos classificados na carteira bancária (IRRBB) e operacional;

II – a avaliação da necessidade de capital para cobertura dos demais riscos relevantes a que a Instituição está exposta, considerando, no mínimo, os riscos de estratégia, de reputação e socioambiental;

III - a avaliação da necessidade de capital em função dos resultados do programa de testes de estresse; e

IV - a descrição das metodologias e premissas utilizadas na avaliação e mensuração da necessidade de capital.

O Icaap, implementado no Banco do Brasil em 30/06/2013, segue o disposto na Resolução CMN nº 4.557/2017. No Banco, a responsabilidade pela coordenação do Icaap foi atribuída à Diretoria Gestão de Riscos. Por sua vez, a Diretoria de Controles Internos é a responsável institucional pela validação do Icaap. Por fim, a Auditoria Interna detém a responsabilidade institucional por avaliar anualmente o processo de gerenciamento de capital.

Processos:

O gerenciamento de capital é um processo contínuo de planejamento, avaliação, controle e monitoramento do capital. Subsidia a Alta Administração na tomada de decisões que levam a Instituição a adotar postura capaz de absorver eventuais perdas decorrentes dos riscos nos negócios ou de alterações no ambiente financeiro.

São realizadas simulações de capital, integrando os resultados dos testes de estresse de riscos e de negócios, baseados em cenários macroeconômicos e/ou idiossincráticos. Os testes de estresse são realizados periodicamente e seus impactos são avaliados sob a ótica de capital.

É realizado acompanhamento mensal das variáveis utilizadas na elaboração do Plano de Capital decorrente da revisão do comportamento projetado na elaboração do Orçamento BB, com base nos números observados, nas expectativas de mercado e na dinâmica dos negócios. Os desvios relevantes são apresentados e discutidos, pelas diretorias participantes do processo, nas reuniões mensais do Fórum de Capital.

Os relatórios gerenciais de adequação de capital são reportados para as áreas e para os comitês estratégicos intervenientes, constituindo-se em subsídio para o processo de tomada de decisão pela Alta Administração do Banco.

A adoção de postura prospectiva, mediante a realização de avaliações contínuas da necessidade de capital, viabiliza a identificação, de forma proativa, de eventos com probabilidade não nula de ocorrência ou de mudanças nas condições do mercado que possam exercer efeito adverso sobre a adequação de capital, inclusive em cenários de estresse.

f) Índice de Basileia

O Índice de Basileia foi apurado segundo os critérios estabelecidos pelas Resoluções CMN nº 4.955/2021 e nº 4.958/2021, que tratam do cálculo do Patrimônio de Referência (PR) e do Patrimônio de Referência Mínimo Requerido (PRMR) em relação aos Ativos Ponderados pelo Risco (RWA).

O conjunto normativo referente às recomendações do Comitê de Supervisão Bancária de Basileia relativas à estrutura de capital de instituições financeiras é conhecido por Basileia III.

O capital regulamentar é dividido nos Níveis I e II, sendo o Nível I composto pelo Capital Principal (deduzido dos ajustes prudenciais) e Capital Complementar.

Para a apuração da exigência de manutenção de capital, são exigidos requerimentos mínimos de PR, de Nível I, de Capital Principal e de Adicional de Capital Principal (ACP).

Seguem os ajustes prudenciais considerados na apuração do Capital Principal:

* ágios pagos na aquisição de investimentos com fundamento em expectativa de rentabilidade futura;
* ativos intangíveis;
* ativos atuariais relacionados a fundos de pensão de benefício definido líquidos de passivos fiscais diferidos a eles associados;
* investimentos significativos (superiores a 10% do capital social) em: entidades assemelhadas a instituições financeiras, não consolidadas; sociedades seguradoras, resseguradoras, sociedades de capitalização e entidades abertas de previdência complementar; e instituições autorizadas a funcionar pelo Bacen que não componham o Conglomerado Prudencial;
* participação de não controladores;
* créditos tributários decorrentes de diferenças temporárias que dependam de geração de lucros ou receitas tributárias futuras para sua realização;
* créditos tributários decorrentes de prejuízos fiscais e de base negativa de contribuição social sobre o lucro líquido;
* valor da diferença a menor entre o valor provisionado e o montante dos ajustes resultantes da avaliação prevista na Resolução CMN nº 4.277/2013.

Em 28/08/2014, o Instrumento Híbrido de Capital e Dívida no valor atual de R$ 5.100.000 mil (R$ 6.100.000 mil até junho/2024), foi autorizado pelo Banco Central do Brasil a integrar o Capital Principal, na condição de elemento patrimonial, conforme descrito na Nota Explicativa 23.c.

A Resolução CMN n° 5.199/2024 alterou a Resolução CMN n° 4.955/2021 e incluiu no cálculo do Capital Principal o valor absoluto do ajuste negativo registrado no patrimônio líquido, decorrente da aplicação em 1° de janeiro de 2025, dos critérios de constituição de provisão para perdas esperadas previstos na Resolução CMN n° 4.966/2021, observados os percentuais abaixo:

I – 75%, até 31 de dezembro de 2025;

II – 50%, até 31 de dezembro de 2026;

III – 25%, até 31 de dezembro de 2027; e

IV – 0%, a partir de 1° de janeiro de 2028.

De acordo com as Resoluções CMN nº 4.955/2021 e nº 4.958/2021, a apuração do PR e do montante do RWA deve ser elaborada em bases consolidadas do Conglomerado Prudencial.

|  |  |
| --- | --- |
|  | 31/03/2025 |
| **PR - Patrimônio de Referência** | **190.119.483** |
| **Nível I** | **178.384.724** |
| **Capital Principal (CP)** | **147.483.512** |
| Patrimônio líquido | 175.341.962 |
| Instrumento elegível a Capital Principal | 5.100.000 |
| Ajuste decorrente da aplicação da Resolução CMN n.º 5.199/2024 | 8.018.074 |
| Ajustes Prudenciais | (40.976.524) |
| **Capital Complementar** | **30.901.212** |
| Letra financeira subordinada perpétua (Nota 19.c) | 21.118.800 |
| Bônus perpétuos (Nota 19.c) | 9.782.412 |
| **Nível II** | **11.734.759** |
| Dívidas subordinadas elegíveis a capital (normas anteriores à Basileia III) - Recursos captados do FCO (Nota 19.c) ¹ | 11.734.759 |
| **Ativos Ponderados pelo Risco (RWA)** | **1.344.672.869** |
| Risco de Crédito (RWACPAD) | 1.094.138.048 |
| Risco de Mercado (RWAMPAD) | 32.944.815 |
| Risco Operacional (RWAOPAD) | 217.590.006 |
| **Patrimônio de Referência Mínimo Requerido (PRMR) ²** | **107.573.829** |
| **Margem sobre o Patrimônio de Referência Mínimo Requerido (PR-PRMR) ³** | **82.545.653** |
| **Índice de Capital Nível I (Nível I/RWA) ³** | **13,27%** |
| Índice de Capital Principal (CP/RWA) ³ | 10,97% |
| **Índice de Basileia (PR/RWA) ³** | **14,14%** |
| 1 - Em cumprimento ao disposto no artigo 31 da Resolução CMN n.º 4.955/2021, em 2025, os saldos do FCO correspondem à aplicação do limitador de 40% (50% em 2024) ao montante computado no Nível II em 30/06/2018. | |
| 2 - Em conformidade com a Resolução CMN n.º 4.958/2021, corresponde à aplicação do fator “F” ao montante de RWA, sendo “F” igual a 8%. | |
| 3 - Valores oriundos do DLO (Demonstrativo de Limites Operacionais). |  |

**Ajustes prudenciais deduzidos do Capital Principal:**

|  |  |
| --- | --- |
|  | 31/03/2025 |
| Ativos atuariais relacionados a fundos de pensão de benefício definido líquidos de passivos fiscais diferidos a eles associados | (15.423.884) |
| Ativos intangíveis | (11.557.266) |
| Investimentos significativos e créditos tributários decorrentes de diferenças temporárias que dependam da geração de lucros (excesso dos 15%) | (9.832.299) |
| Investimentos significativos (excesso dos 10%) ¹ | (1.340.396) |
| Créditos tributários decorrentes de diferenças temporárias que dependam da geração de lucros (excesso dos 10%) | (1.117.921) |
| Créditos tributários decorrentes de prejuízos fiscais e de base negativa de contribuição social sobre o lucro líquido | (866.987) |
| Participação de não controladores ² | (830.758) |
| Valor da diferença a menor entre o valor provisionado e o montante dos ajustes resultantes da avaliação prevista na Resolução CMN n.º 4.277/2013 | (5.663) |
| Ágios pagos na aquisição de investimentos com fundamento em expectativa de rentabilidade futura | (1.350) |
| **Total** | **(40.976.524)** |
| 1 - Refere-se, principalmente, a investimentos significativos em assemelhadas a instituições financeiras e em instituições autorizadas a funcionar pelo Bacen, não consolidadas, em sociedades seguradoras, resseguradoras, sociedades de capitalização e entidades abertas de previdência complementar. | |
| 2 - A dedução da participação dos acionistas não controladores corresponde à aplicação do §1º, artigo 10 da Resolução CMN nº 4.955/2021. | |
|  | |

g) Limite de imobilização e margem

|  |  |
| --- | --- |
|  | 31/03/2025 |
| Situação do limite de imobilização | 16,47% |
| Margem em relação ao limite de imobilização | 63.741.812 |

Conforme definido pelo Bacen, a situação do limite de imobilização indica o percentual de comprometimento do Patrimônio de Referência com o ativo permanente ajustado. O limite é de 50%, conforme determina a Resolução CMN nº 4.957/2021.

A margem se refere à diferença entre o limite de 50% do Patrimônio de Referência e o total de imobilizações.

h) Indicadores regulatórios versus indicadores observados

A exigência mínima regulatória, conforme determinado pela Resolução CMN nº 4.958/2021, para os indicadores de capital, bem como os valores observados no Banco, constam no quadro a seguir:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Regulatório | 31/03/2025 |
| Índice de Capital Principal (ICP) ¹ | 8,00% | 10,97% |
| Índice de Capital Nível 1 (ICN1) ¹ | 9,50% | 13,27% |
| Índice de Basileia (IB) ¹ | 11,50% | 14,14% |
| Situação do limite de imobilização | Até 50% | 16,47% |
| 1 - Inclui os adicionais de capital principal de conservação, contracíclico e sistêmico | | |

Em 31/03/2025, observa-se o cumprimento dos indicadores regulatórios. O Banco, por meio das estratégias de gerenciamento de capital já elencadas, visa superar os indicadores mínimos regulatórios, mantendo-os em patamares capazes de perpetuar a estratégia de reforço da estrutura de capital do Banco. Dessa forma, o Banco define os limites mínimos prudenciais de indicadores de capital e a meta de capital principal a serem atingidos em cada período.

i) Instrumentos elegíveis a capital

Os instrumentos elegíveis a capital estão descritos nas Notas Explicativas 19.c e 23.c.

Para as letras financeiras subordinadas vigentes até a presente data, existem as seguintes possibilidades, conforme definido em suas emissões:

1. na modalidade perpétua, há opção de recompra ou resgate, atentando para os seguintes requisitos:
   1. intervalo mínimo de cinco anos entre a data da emissão e a primeira data de exercício de opção de recompra ou resgate;
   2. o exercício de opção de recompra ou resgate está condicionado, na data do exercício, à autorização do Banco Central do Brasil;
   3. inexistência de características que acarretem a expectativa de que a opção de recompra ou resgate será exercida, constituindo-se faculdade da Emitente; e
   4. o intervalo entre as datas de exercício das opções deve ser de, no mínimo, 180 dias.

Para os títulos emitidos no exterior não há, até o momento, possibilidade de o detentor do título solicitar a recompra ou o resgate, total ou parcial. Os fluxos de caixa esperados ocorrerão quando do pagamento de cupom ou no exercício da opção de recompra pelo Banco, conforme aplicável.

O Instrumento elegível ao Capital Principal não possui data de vencimento e poderá ser liquidado apenas em situações de dissolução da instituição emissora ou de recompras autorizadas pelo Banco Central do Brasil. Os fluxos de caixa esperados ocorrem apenas pelo pagamento dos juros remuneratórios anuais ou na eventual devolução do principal.

Conforme Comunicados ao Mercado, de 08 de abril de 2021 e de 16 de dezembro de 2021, o cronograma para devolução do referido instrumento estabeleceu sete parcelas anuais de R$ 1 bilhão e uma parcela final de R$ 1,1 bilhão, entre julho/2022 e julho/2029. Dessa forma, em cumprimento ao cronograma e com base em autorização  
do Bacen e despacho do Ministério da Fazenda, o Banco procedeu a devolução da terceira parcela de R$ 1 bilhão à União, em julho/2024, remanescendo o saldo de R$ 5,1 bilhões.

Em relação à dinâmica do FCO, os fluxos mensais contemplam, de um lado, as entradas/origens, como os repasses do Tesouro Nacional decorrentes da arrecadação de impostos (efetuados a cada decêndio do mês), retornos originários de pagamentos de operações de crédito e remuneração sobre os recursos disponíveis e, de outro lado, as saídas, como os ressarcimentos de bônus de adimplência/rebate, as despesas de auditoria, de del credere e de provisão. A utilização dos recursos do FCO como instrumento elegível a capital obedece aos limites estabelecidos no art. 31 da Resolução CMN nº 4.955/2021.

31 - Transferência de ativos financeiros

No curso de suas atividades, o Banco efetua transações que resultam na transferência de ativos financeiros, representados principalmente por instrumentos de dívida, instrumentos de patrimônio e empréstimos a clientes. Ao aplicar a prática contábil para a transferência de ativos financeiros, o Banco avalia o nível de envolvimento contínuo com os ativos transferidos para determinar se continua o seu reconhecimento na totalidade, na extensão da continuidade do seu envolvimento ou se realiza a baixa do ativo financeiro transferido.

As transações de transferências de ativos financeiros realizadas pelo Banco são representadas principalmente pela venda de títulos e valores mobiliários com compromisso de recompra e pela cessão de carteiras de crédito com retenção substancial de riscos e benefícios, cujos passivos associados estão registrados em Recursos de instituições financeiras.

Ativos financeiros transferidos e ainda reconhecidos no balanço patrimonial e seus respectivos passivos associados

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | 31/03/2025 | |
| Ativos financeiros transferidos | Passivos associados |
| **Ativos financeiros vinculados ao compromisso de recompra** |  |  |
| Ativos financeiros ao custo amortizado – Títulos e valores mobiliários1 | 18.564.903 | 18.561.264 |
| Ativos financeiros ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes | 322.305.686 | 313.031.390 |
| **Total** | **340.870.589** | **331.592.654** |

1 – Inclui o saldo de R$ 16.880.914 mil referente a Títulos com característica de concessão de crédito.

Ativos financeiros transferidos e ainda reconhecidos no balanço patrimonial cujos passivos associados são recursos apenas para os ativos transferidos

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | 31/03/2025 | |
| Valor contábil | Valor Justo |
| **Operações de crédito cedidas com coobrigação 1** |  |  |
| Ativos financeiros transferidos | 102.025 | 102.025 |
| Passivos financeiros associados | 102.123 | 102.123 |
| **Posição líquida** | **(98)** | **(98)** |

1 - Os ativos financeiros transferidos e os passivos financeiros associados às operações de crédito cedidas com coobrigação são reconhecidos no balanço patrimonial consolidado nos grupamentos “Carteira de crédito” e “Recursos de instituições financeiras”, respectivamente.

Venda com compromisso de recompra

Vendas com compromisso de recompra são transações nas quais o Banco vende um título, em sua maioria de emissão pública, e simultaneamente se compromete a comprar esse mesmo título com preço fixo, em data futura. O Banco continua reconhecendo o título em sua totalidade no balanço patrimonial porque os riscos e benefícios dos títulos foram substancialmente retidos, isto é, qualquer mudança de valor de mercado e os rendimentos que o título oferece são de inteira responsabilidade do Banco.

A contrapartida recebida em caixa é reconhecida como um ativo financeiro e um passivo financeiro é reconhecido como uma obrigação a pagar pelo preço de recompra. Como o Banco vende os direitos contratuais dos fluxos de caixa dos títulos, ele não tem a possibilidade de utilizar os ativos transferidos durante a vigência do acordo.

Cessão de crédito com retenção substancial de riscos e benefícios

O Banco transfere o direito de receber o fluxo financeiro futuro dos ativos financeiros classificados como operações de crédito, ao cessionário, mediante recebimento de uma quantia em caixa, calculada na data da transferência. Contudo, o Banco continua reconhecendo em seu balanço patrimonial os saldos dos ativos financeiros em rubricas destacadas, porque os riscos e benefícios dos títulos foram substancialmente retidos, isto é, qualquer situação de inadimplência ocorrida nos recebíveis transferidos é de inteira responsabilidade do Banco.

A contrapartida recebida em caixa é reconhecida como um ativo financeiro e um passivo financeiro é reconhecido como Recursos de instituições financeiras. Como o Banco vende os direitos contratuais dos fluxos de caixa dos empréstimos, ele não tem a possibilidade de utilizar os ativos transferidos durante a vigência do acordo.

32 – Resultado recorrente e não recorrente

Conforme definido pela Resolução BCB n.º 2/2020, resultados não recorrentes são aqueles que não estão relacionados ou estão relacionados apenas de forma incidental com as atividades típicas da instituição, e não estão previstos para que ocorram com frequência em exercícios futuros.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  |  | 1º Trimestre/2025 |
| **Resultado recorrente** | | | **6.772.065** |
|  | | |  |
| **Resultado não recorrente** | | | **--** |
|  | | | |

33 – Ativos e passivos circulantes e não circulantes

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 31/03/2025 | Banco Múltiplo | | | Consolidado | | |
| Até 1 ano | Após 1 ano | Total | Até 1 ano | Após 1 ano | Total |
| **Ativo** |  |  |  |  |  |  |
| **Disponibilidades** | **25.529.489** | **--** | **25.529.489** | **28.366.355** | **--** | **28.366.355** |
| **Ativos financeiros** | **1.029.336.422** | **1.220.103.826** | **2.249.440.248** | **1.050.316.796** | **1.256.463.862** | **2.306.780.658** |
| Depósitos no Banco Central do Brasil | 114.515.317 | -- | 114.515.317 | 114.515.317 | -- | 114.515.317 |
| Aplicações interfinanceiras de liquidez | 359.799.358 | 1.857.658 | 361.657.016 | 361.034.009 | 2.526.828 | 363.560.837 |
| Títulos e valores mobiliários | 31.388.828 | 467.393.035 | 498.781.863 | 37.331.448 | 486.242.136 | 523.573.584 |
| Instrumentos financeiros derivativos | 6.302.111 | 2.074.581 | 8.376.692 | 6.302.186 | 2.074.581 | 8.376.767 |
| Carteira de crédito | 486.583.955 | 715.015.273 | 1.201.599.228 | 496.604.978 | 727.213.298 | 1.223.818.276 |
| Outros ativos financeiros | 30.746.853 | 33.763.279 | 64.510.132 | 34.528.858 | 38.407.019 | 72.935.877 |
| **Perdas esperadas associadas ao risco de crédito** | **(37.986.926)** | **(49.412.655)** | **(87.399.581)** | **(38.476.996)** | **(50.388.528)** | **(88.865.524)** |
| Carteira de crédito | (33.618.850) | (49.401.528) | (83.020.378) | (33.839.447) | (49.553.463) | (83.392.910) |
| Demais ativos financeiros | (4.368.076) | (11.127) | (4.379.203) | (4.637.549) | (835.065) | (5.472.614) |
| **Ativos fiscais** | **31.977.254** | **52.594.929** | **84.572.183** | **33.923.242** | **54.184.433** | **88.107.675** |
| Correntes | 10.333.062 | -- | 10.333.062 | 11.585.404 | 147.811 | 11.733.215 |
| Diferidos (créditos tributários) | 21.644.192 | 52.594.929 | 74.239.121 | 22.337.838 | 54.036.622 | 76.374.460 |
| **Investimentos** | **--** | **43.856.813** | **43.856.813** | **--** | **18.477.539** | **18.477.539** |
| Investimentos em controladas, coligadas e controladas em conjunto | -- | 43.745.960 | 43.745.960 | -- | 18.340.185 | 18.340.185 |
| Outros investimentos | -- | 145.596 | 145.596 | -- | 145.596 | 145.596 |
| Perdas por redução ao valor recuperável | -- | (34.743) | (34.743) | -- | (8.242) | (8.242) |
| **Imobilizado** | **--** | **12.013.179** | **12.013.179** | **--** | **12.500.931** | **12.500.931** |
| Imobilizações de uso | -- | 25.699.583 | 25.699.583 | -- | 26.235.608 | 26.235.608 |
| Direito de uso | -- | 426.796 | 426.796 | -- | 711.075 | 711.075 |
| Depreciação acumulada | -- | (14.098.528) | (14.098.528) | -- | (14.415.365) | (14.415.365) |
| Perdas por redução ao valor recuperável | -- | (14.672) | (14.672) | -- | (30.387) | (30.387) |
| **Intangível** | **--** | **11.536.563** | **11.536.563** | **--** | **11.570.865** | **11.570.865** |
| Ativos intangíveis | -- | 20.690.372 | 20.690.372 | -- | 21.217.808 | 21.217.808 |
| Amortização acumulada | -- | (9.028.936) | (9.028.936) | -- | (9.492.179) | (9.492.179) |
| Perdas por redução ao valor recuperável | -- | (124.873) | (124.873) | -- | (154.764) | (154.764) |
| **Outros ativos não financeiros** | **9.304.550** | **30.802.484** | **40.107.034** | **12.918.062** | **31.135.419** | **44.053.481** |
| **Total do ativo** | **1.058.160.789** | **1.321.495.139** | **2.379.655.928** | **1.087.047.458** | **1.333.944.522** | **2.420.991.980** |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **Passivo** |  |  |  |  |  |  |
| **Passivos financeiros** | **1.578.686.519** | **532.067.103** | **2.110.753.622** | **1.600.654.261** | **527.926.352** | **2.128.580.613** |
| Recursos de clientes | 622.801.467 | 203.190.643 | 825.992.110 | 660.992.975 | 203.979.407 | 864.972.382 |
| Recursos de instituições financeiras | 722.781.963 | 49.505.870 | 772.287.833 | 704.950.618 | 44.614.737 | 749.565.355 |
| Recursos de emissões de títulos e valores mobiliários | 126.551.884 | 218.472.704 | 345.024.588 | 127.763.082 | 222.269.671 | 350.032.753 |
| Instrumentos financeiros derivativos | 3.963.925 | 1.129.109 | 5.093.034 | 3.969.052 | 1.129.109 | 5.098.161 |
| Outros passivos financeiros | 102.587.280 | 59.768.777 | 162.356.057 | 102.978.534 | 55.933.428 | 158.911.962 |
| **Provisões** | **12.299.220** | **18.854.815** | **31.154.035** | **13.244.963** | **19.253.870** | **32.498.833** |
| Cíveis, fiscais e trabalhistas | 9.344.706 | 15.949.767 | 25.294.473 | 9.487.395 | 16.193.311 | 25.680.706 |
| Outras provisões | 2.954.514 | 2.905.048 | 5.859.562 | 3.757.568 | 3.060.559 | 6.818.127 |
| **Passivos fiscais** | **4.158.907** | **10.097.468** | **14.256.375** | **6.020.092** | **10.237.802** | **16.257.894** |
| Correntes | 1.560.714 | -- | 1.560.714 | 3.317.973 | 4.895 | 3.322.868 |
| Diferidos | 2.598.193 | 10.097.468 | 12.695.661 | 2.702.119 | 10.232.907 | 12.935.026 |
| **Outros passivos não financeiros** | **31.919.134** | **16.929.879** | **48.849.013** | **37.210.164** | **22.255.071** | **59.465.235** |
| **Patrimônio líquido** | **--** | **174.642.883** | **174.642.883** | **--** | **184.189.405** | **184.189.405** |
| **Total do passivo e patrimônio líquido** | **1.627.063.781** | **752.592.147** | **2.379.655.928** | **1.657.129.480** | **763.862.500** | **2.420.991.980** |

34 – Outras informações

* + 1. ) Administração de fundos de investimentos

Posição dos fundos de investimentos administrados pela BB Asset.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Número de Fundos/Carteiras (em Unidades) | Saldo |
| 31/03/2025 | 31/03/2025 |
| **Patrimônio Administrado** | **1.198** | **1.753.952.995** |
| Fundos de investimentos | 1.192 | 1.736.267.716 |
| Carteiras administradas | 6 | 17.685.279 |

b) Informações de filiais, subsidiárias e controladas no exterior

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Banco Múltiplo | Consolidado |
| 31/03/2025 | 31/03/2025 |
| **Ativo** |  |  |
| Grupo BB | 81.268.119 | 80.646.614 |
| Terceiros | 109.131.383 | 162.607.201 |
| **Total do ativo** | **190.399.502** | **243.253.815** |
|  |  |  |
| **Passivo** |  |  |
| Grupo BB | 43.368.859 | 41.899.856 |
| Terceiros | 130.084.424 | 174.179.991 |
| **Patrimônio líquido** | **16.946.219** | **27.173.969** |
| Atribuível à controladora | 16.946.219 | 25.939.682 |
| Participação dos não controladores | -- | 1.234.287 |
| **Total do passivo** | **190.399.502** | **243.253.816** |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Banco Múltiplo | Consolidado |
|  | 1º Trimestre/2025 | 1º Trimestre/2025 |
| **Lucro líquido** | **634.274** | **1.459.372** |
| Atribuível à controladora | 634.274 | 1.316.642 |
| Participações dos não controladores | -- | 142.730 |

c) Recursos de consórcios

|  |  |
| --- | --- |
|  | 31/03/2025 |
| Previsão mensal de recursos a receber de consorciados | 1.088.743 |
| Obrigações do grupo por contribuições | 78.302.316 |
| Consorciados - bens a contemplar | 72.622.561 |
|  |  |
| (Em Unidades) |  |
| Quantidade de grupos administrados | 440 |
| Quantidade de consorciados ativos | 1.806.029 |
| Quantidade de bens a entregar a consorciados contemplados | 243.749 |

|  |  |
| --- | --- |
|  | 1º Trimestre/2025 |
| Quantidade de bens (em unidades) entregues no período | 74.166 |

d) Cessão de empregados a órgãos externos

As cessões para o Governo Federal são regidas pela Lei nº 10.470/2002 e pelo Decreto nº 10.835/2021.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | 1º Trimestre/2025 | |
| Quantidade de Empregados Cedidos¹ | Custo no Período |
| **Com ônus para o Banco** |  |  |
| Entidades sindicais | 219 | 13.965 |
| Outros órgãos/entidades | 8 | 1.535 |
|  |  |  |
| **Sem ônus para o Banco²** |  |  |
| Governos Federal, Estadual e Municipal | 226 | -- |
| Órgãos externos (Cassi, Previ, Economus, Fusesc e PrevBep) | 596 | -- |
| Entidades dos funcionários | 72 | -- |
| Entidades controladas e coligadas | 811 | -- |
|  |  |  |
| **Total** | **1.932** | **15.500** |
| 1 - Posição no último dia do período. | | |
| 2 - No 1º Trimestre/2025, o Banco foi ressarcido em R$ 188.665 mil referente aos custos com empregados cedidos sem ônus. | | |

e) Remuneração de empregados, dirigentes e conselheiros

Remuneração mensal paga aos funcionários, à administração e aos conselheiros do Banco do Brasil (Em Reais):

|  |  |
| --- | --- |
|  | 31/03/2025 |
| Menor Salário | 3.963,90 |
| Maior Salário | 66.323,05 |
| Salário Médio | 12.092,40 |
| Valor médio dos benefícios oferecidos | 5.410,52 |
|  |  |
| Presidente | 78.435,95 |
| Vice-presidente | 70.205,94 |
| Diretor | 59.500,97 |
| Comitê de Auditoria - Titular | 53.550,87 |
| Comitê de Riscos e de Capital | 53.550,87 |
| Conselho Fiscal | 6.824,38 |
| Conselho de Administração | 6.824,38 |
|  |  |

f) Política de seguros de valores e bens

Não obstante o reduzido grau de risco a que estão sujeitos seus ativos, o Banco do Brasil contrata, para seus valores e bens, seguros considerados adequados para cobertura de eventuais sinistros.

Seguros vigentes em 31/03/2025

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Riscos Cobertos | Valores Cobertos | Valor do Prêmio |
| Seguro imobiliário para as imobilizações próprias relevantes | 754.789 | 6.915 |
| Seguro de vida e acidentes pessoais coletivo para a Diretoria Executiva ¹ | 131.950 | 333 |
| Demais | 460 | -- |
| **Total** | **887.199** | **7.248** |
| 1 - Refere-se à cobertura individual dos membros da Diretoria Executiva. | | |

35 – Eventos subsequentes

Não foram identificados eventos subsequentes no período.

Relatório dos Auditores Independentes

KPMG Auditores Independentes Ltda.

SAI/SO, Área 6580 - Bloco 02, 3º andar, sala 302 - Torre Norte

ParkShopping - Zona Industrial (Guará)

Caixa Postal 11619 - CEP: 71219-900 - Brasília/DF - Brasil

Telefone +55 (61) 3362 3700

kpmg.com.br

**Relatório de revisão das demonstrações contábeis individuais e consolidadas**

Ao

Acionistas, Conselho de Administração e aos Administradores do

**Banco do Brasil S.A.**

Brasília - DF

**Introdução**

Revisamos as demonstrações contábeis individuais e consolidadas do Banco do Brasil S.A. (“Banco”), referentes ao período findo em 31 de março de 2025, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de março de 2025 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o período de três meses findo naquela data, bem como as correspondentes notas explicativas, compreendendo as principais políticas contábeis.

A Administração do Banco é responsável pela elaboração das demonstrações contábeis individuais e consolidadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil. Nossa responsabilidade é a de expressar uma conclusão sobre essas demonstrações contábeis individuais e consolidadas com base em nossa revisão.

**Alcance da revisão**

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

**Conclusão sobre as demonstrações contábeis individuais e consolidadas**

Com base em nossa revisão, não temos conhecimento de nenhum fato que nos leve a acreditar que as demonstrações contábeis individuais e consolidadas, acima referidas, não apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira individual e consolidada do Banco em 31 de março de 2025, o desempenho individual e consolidado de suas operações e os seus fluxos de caixa individuais e consolidados para o período de três meses findo naquela data de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

**Ênfase – Valores comparativos**

Chamamos a atenção para a nota explicativa nº 2 das demonstrações contábeis individuais e consolidadas que descreve que as referidas demonstrações foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, considerando a dispensa da apresentação nas demonstrações contábeis referentes aos períodos do ano de 2025, dos valores comparativos relativos aos períodos anteriores, conforme previsto na Resolução nº 4.966 do Conselho Monetário Nacional (CMN) e na Resolução BCB nº 352 do Banco Central do Brasil (BACEN). Nossa conclusão não contém ressalva relacionada a esse assunto

**Outros Assuntos - Demonstrações do valor adicionado**

As demonstrações contábeis individuais e consolidadas acima referidas incluem as demonstrações do valor adicionado (DVA) individuais e consolidadas, referentes ao período de três meses findo em 31 de março de 2025, elaboradas sob a responsabilidade da Administração do Banco cuja apresentação não é requerida para fins das práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil. Essas demonstrações foram submetidas aos procedimentos de revisão executados em conjunto com a revisão das demonstrações contábeis, com o objetivo de concluir se elas estão conciliadas com as demonstrações contábeis individuais e consolidadas e registros contábeis, conforme aplicável, e se sua forma e conteúdo estão de acordo com os critérios definidos no Pronunciamento Técnico CPC 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 demonstrações contábeis individuais e consolidadas tomadas em conjunto.

**Outros Assuntos - Demonstrações contábeis consolidadas**

Essas demonstrações contábeis consolidadas para o período de três meses findo em 31 de março de 2025, que foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, estão sendo apresentadas de maneira adicional, conforme faculdade prevista no Art. nº 77 da Resolução CMN nº 4.966/2021, às demonstrações contábeis intermediárias consolidadas condensadas preparadas de acordo com a norma internacional de contabilidade IAS 34 *-* *Interim Financial Reporting*, emitida pelo *International Accounting Standards Board – (IASB)*, que foram apresentadas separadamente pelo Banco do Brasil S.A, nesta data, e sobre as quais emitimos relatório de revisão, não contendo qualquer modificação, com data em 15 de maio de 2025.

Brasília, 15 de maio de 2025

Texto

Descrição gerada automaticamenteKPMG Auditores Independentes Ltda.

CRC SP-014428/F-0

João Paulo Dal Poz Alouche

Contador CRC 1SP245785/O-2

Declaração dos membros do Conselho Diretor  
sobre as Demonstrações Financeiras

**Declaração dos membros do Conselho Diretor  
sobre as Demonstrações Financeiras**

Em conformidade com o artigo 27, § 1º, inciso VI, da Resolução CVM nº 80, de 29/03/2022, declaramos que revisamos as Demonstrações Financeiras do Banco do Brasil S.A. relativas ao período findo em 31 de março de 2025 e, baseados nas discussões subsequentes, concordamos que tais Demonstrações refletem adequadamente, em todos os aspectos relevantes, as posições patrimoniais e financeiras correspondentes aos períodos apresentados.

Brasília (DF), 14 de maio de 2025.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Felipe Guimarães Geissler Prince  Vice-Presidência de Controles Internos e Gestão de Riscos no exercício das atribuições de Presidente |  |  |
| Ana Cristina Rosa Garcia  Vice-Presidência Corporativo |  | Carla Nesi  Vice-Presidência de Negócios de Varejo |
|  |  |  |
| José Ricardo Sasseron  Vice-Presidência de Negócios Governo e Sustentabilidade Empresarial |  | Francisco Augusto Lassalvia  Vice-Presidência de Negócios de Atacado |
|  |  |  |
| Marco Geovanne Tobias da Silva  Vice-Presidência de Gestão Financeira e Relações com Investidores |  | Luiz Gustavo Braz Lage  Vice-Presidência de Agronegócios e Agricultura Familiar |
|  |  |  |
| Marisa Reghini Ferreira Mattos  Vice-Presidência de Negócios Digitais e Tecnologia |  |  |

Declaração dos membros do Conselho Diretor  
sobre o Relatório dos Auditores Independentes

Em conformidade com o artigo 27, §1º, inciso V, da Resolução CVM nº 80, de 29/03/2022, declaramos que, baseados em nosso conhecimento, no planejamento apresentado pelos auditores e nas discussões subsequentes sobre os trabalhos realizados, concordamos com as opiniões/conclusões expressas no relatório da KPMG Auditores Independentes Ltda., não havendo qualquer discordância.

Brasília (DF), 14 de maio de 2025.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Felipe Guimarães Geissler Prince  Vice-Presidência de Controles Internos e Gestão de Riscos no exercício das atribuições de Presidente |  |  |
|  |  |  |
| Ana Cristina Rosa Garcia  Vice-Presidência Corporativo |  | Carla Nesi  Vice-Presidência de Negócios de Varejo |
|  |  |  |
| José Ricardo Sasseron  Vice-Presidência de Negócios Governo e Sustentabilidade Empresarial |  | Francisco Augusto Lassalvia  Vice-Presidência de Negócios de Atacado |
|  |  |  |
| Marco Geovanne Tobias da Silva  Vice-Presidência de Gestão Financeira e Relações com Investidores |  | Luiz Gustavo Braz Lage  Vice-Presidência de Agronegócios e Agricultura Familiar |
|  |  |  |
| Marisa Reghini Ferreira Mattos  Vice-Presidência de Negócios Digitais e Tecnologia |  |  |

Membros da Administração

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **PRESIDENTE**  Tarciana Paula Gomes Medeiros |  |  |
|  |  |  |
| **VICE-PRESIDENTES**  Ana Cristina Rosa Garcia  Carla Nesi  Felipe Guimarães Geissler Prince  Francisco Augusto Lassalvia  José Ricardo Sasseron  Luiz Gustavo Braz Lage  Marco Geovanne Tobias da Silva  Marisa Reghini Ferreira Mattos |  | **CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO**  Anelize Lenzi Ruas de Almeida  Elisa Vieira Leonel  Fábio Franco Barbosa Fernandes  Fernando Florêncio Campos  Márcio Luiz de Albuquerque Oliveira  Selma Cristina Alves Siqueira  Tarciana Paula Gomes Medeiros  Valmir Pedro Rossi |
|  |  |  |
| **DIRETORES**  Alan Carlos Guedes de Oliveira  Alberto Martinhago Vieira  Antonio Carlos Wagner Chiarello  Carlos Eduardo Guedes Pinto  Eduardo Cesar Pasa  Euler Antonio Luz Mathias  João Francisco Fruet Júnior  João Vagnes de Moura Silva  Julio César Vezzaro  Kamillo Tononi Oliveira Silva  Larissa da Silva Novais Vieira  Luciano Matarazzo Regno  Lucinéia Possar  Marcelo Henrique Gomes da Silva  Mariana Pires Dias  Neudson Peres de Freitas  Paula Sayão Carvalho Araujo  Pedro Bramont  Rafael Machado Giovanella  Rodrigo Costa Vasconcelos  Rodrigo Mulinari  Rosiane Barbosa Laviola  Thiago Affonso Borsari |  | **CONSELHO FISCAL**  Andriei José Beber  Bernard Appy  João Vicente Silva Machado  Renato da Motta Andrade Neto  Tatiana Rosito  **COMITÊ DE AUDITORIA**  Aramis Sá de Andrade  Egídio Otmar Ames  Marcelo Gasparino da Silva  Rachel de Oliveira Maia  Vera Lucia de Almeida Pereira Elias  **CONTADORIA**  Eduardo Cesar Pasa  Contador Geral  Contador CRC-DF 017601/O-5  CPF 541.035.920-87  Pedro Henrique Duarte Oliveira  Contador CRC-DF 023407/O-3  CPF 955.476.143-00 |