

Índice

Dados da Empresa

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

DFs Individuais

Balanço Patrimonial Ativo	2
---------------------------	---

Balanço Patrimonial Passivo	3
-----------------------------	---

Demonstração do Resultado	4
---------------------------	---

Demonstração do Resultado Abrangente	5
--------------------------------------	---

Demonstração do Fluxo de Caixa (Método Indireto)	6
--	---

Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido

DMPL - 01/01/2024 à 31/03/2024	7
--------------------------------	---

DMPL - 01/01/2023 à 31/03/2023	8
--------------------------------	---

Demonstração de Valor Adicionado	9
----------------------------------	---

Comentário do Desempenho	10
--------------------------	----

Notas Explicativas	15
--------------------	----

Pareceres e Declarações

Relatório da Revisão Especial - Sem Ressalva	71
--	----

Declaração dos Diretores sobre as Demonstrações Financeiras	73
---	----

Declaração dos Diretores sobre o Relatório do Auditor Independente	74
--	----

Dados da Empresa / Composição do Capital

Número de Ações (Unidade)	Trimestre Atual 31/03/2024
Do Capital Integralizado	
Ordinárias	122.961.704
Preferenciais	121.695.153
Total	244.656.857
Em Tesouraria	
Ordinárias	0
Preferenciais	3.387.048
Total	3.387.048

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 31/03/2024	Exercício Anterior 31/12/2023
1	Ativo Total	60.178.167	59.796.252
1.01	Caixa e Equivalentes de Caixa	4.314.704	4.647.868
1.01.01	Caixa	247.395	646.803
1.01.02	Aplicações de Liquidez	4.067.309	4.001.065
1.01.02.01	Aplicações no mercado aberto	3.931.174	3.730.813
1.01.02.03	Aplicações em moedas estrangeiras	136.135	270.252
1.02	Ativos Financeiros	46.649.437	46.388.313
1.02.02	Ativos Financeiros Avaliados ao Valor Justo através do Resultado	6.622.521	6.883.134
1.02.02.01	Títulos e Valores Mobiliários	5.017.722	4.742.703
1.02.02.02	Derivativos	1.604.799	2.140.431
1.02.03	Ativos Financeiros Avaliados ao Valor Justo através de Outros Resultados Abrangentes	14.031.752	11.907.567
1.02.03.01	Títulos e Valores Mobiliários	14.031.752	11.907.567
1.02.04	Ativos Financeiros ao Custo Amortizado	25.995.164	27.597.612
1.02.04.01	Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	869.565	746.545
1.02.04.02	Aplicações no Mercado Aberto	400.541	345.300
1.02.04.03	Títulos e Valores Mobiliários	2.610.123	2.599.250
1.02.04.04	Operações de Crédito	22.114.935	23.906.517
1.03	Tributos	1.208.087	1.234.318
1.03.03	Outros	1.208.087	1.234.318
1.03.03.01	Ativos fiscais diferidos	1.208.087	1.234.318
1.04	Outros Ativos	6.467.378	6.339.793
1.04.03	Outros	6.467.378	6.339.793
1.04.03.01	Relações interfinanceiras	583.820	608.284
1.04.03.02	Negociação e intermediação de valores	593.322	504.865
1.04.03.03	Rendas a receber	28.356	24.443
1.04.03.04	Despesas antecipadas	34.748	22.137
1.04.03.05	Ativos não financeiros mantidos para venda	133.270	133.975
1.04.03.06	Diversos	207.762	285.060
1.04.03.07	Carteira de Câmbio	5.735.306	5.621.210
1.04.03.08	Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	-849.206	-860.181
1.05	Investimentos	1.288.339	942.997
1.05.01	Participações em Coligadas	1.281.914	937.653
1.05.05	Outros Investimentos	6.425	5.344
1.06	Imobilizado	38.347	31.821
1.06.01	Imobilizado de Uso	103.576	95.292
1.06.03	Depreciação Acumulada	-65.229	-63.471
1.07	Intangível	211.875	211.142
1.07.01	Intangíveis	349.789	338.964
1.07.03	Amortização Acumulada	-137.914	-127.822

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 31/03/2024	Exercício Anterior 31/12/2023
2	Passivo Total	60.178.167	59.796.252
2.01	Passivos Financeiros Avaliados ao Valor Justo através do Resultado	1.237.376	1.859.241
2.01.10	Instrumentos financeiros derivativos	1.237.376	1.859.241
2.02	Passivos Financeiros ao Custo Amortizado	45.947.846	45.124.046
2.02.01	Depósitos	10.506.735	10.559.081
2.02.02	Captações no Mercado Aberto	1.675.937	1.712.389
2.02.04	Outras Captações	33.765.174	32.852.576
2.02.04.01	Recursos de aceites e emissão de títulos	21.283.659	19.805.243
2.02.04.02	Obrigações por empréstimos e repasses	9.166.739	10.529.944
2.02.04.03	Dívida Subordinada	3.314.776	2.517.389
2.03	Provisões	246.870	303.869
2.04	Passivos Fiscais	334.637	350.238
2.05	Outros Passivos	6.273.308	6.287.129
2.05.07	Carteira de Câmbio	5.892.982	5.751.342
2.05.08	Relações interfinanceiras	0	16
2.05.09	Relações interdependências	103.341	160.494
2.05.10	Sociais e estatutárias	92.963	172.643
2.05.11	Fiscais e previdenciárias	100.060	174.676
2.05.12	Negociação e intermediação de valores	47.976	2.469
2.05.14	Diversas	35.986	25.489
2.07	Patrimônio Líquido	6.138.130	5.871.729
2.07.01	Capital Social Realizado	4.618.603	4.472.131
2.07.02	Reservas de Capital	24.335	13.204
2.07.04	Reservas de Lucros	1.413.017	1.413.017
2.07.05	Lucros/Prejuízos Acumulados	130.389	0
2.07.08	Outros Resultados Abrangentes	-48.214	-26.623

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2024 à 31/03/2024	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2023 à 31/03/2023
3.01	Receitas de Intermediação Financeira	2.022.029	1.248.491
3.01.01	Operações de crédito	989.916	656.369
3.01.02	Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	802.570	632.090
3.01.03	Resultado com Instrumentos Financeiros Derivativos	186.383	70.705
3.01.04	Resultado de Operações de Câmbio	43.160	-110.673
3.02	Despesas de Intermediação Financeira	-1.670.551	-947.570
3.02.01	Operações de Captações no Mercado	-1.004.987	-922.127
3.02.02	Operações de Empréstimos e Repasses	-628.414	79.262
3.02.03	Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	-37.041	-105.234
3.02.04	Reversão de Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa - CCL	-109	529
3.03	Resultado Bruto de Intermediação Financeira	351.478	300.921
3.04	Outras Despesas e Receitas Operacionais	-95.685	-85.767
3.04.02	Receitas de Prestação de Serviços	58.143	75.046
3.04.03	Despesas com Pessoal	-118.590	-108.691
3.04.04	Outras Despesas de Administrativas	-82.024	-69.610
3.04.05	Despesas Tributárias	-8.432	-23.189
3.04.06	Outras Receitas Operacionais	14.180	10.882
3.04.07	Outras Despesas Operacionais	3.704	-1.698
3.04.07.01	Outras despesas operacionais	-979	-2.131
3.04.07.02	Resultado não operacional	4.683	433
3.04.08	Resultado da Equivalência Patrimonial	37.334	31.493
3.05	Resultado antes dos Tributos sobre o Lucro	255.793	215.154
3.06	Imposto de Renda e Contribuição Social sobre o Lucro	20.919	34.660
3.06.01	Corrente	49.201	24.621
3.06.02	Diferido	-28.282	10.039
3.07	Lucro ou Prejuízo das Operações Continuadas	276.712	249.814
3.09	Lucro ou Prejuízo antes das Participações e Contribuições Estatutárias	276.712	249.814
3.10	Participações nos Lucros e Contribuições Estatutárias	-53.684	-59.791
3.10.01	Participações	-53.684	-59.791
3.11	Lucro ou Prejuízo Líquido do Período	223.028	190.023

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2024 à 31/03/2024	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2023 à 31/03/2023
4.01	Lucro ou Prejuízo Líquido do Período	223.028	190.023
4.02	Outros Resultados Abrangentes Próprios	-21.591	-4.252
4.02.01	Valores que serão Reclassificados para o Resultado	-21.591	-4.252
4.02.01.01	Ajustes de instrumentos financeiros	-39.256	-7.706
4.02.01.02	Efeitos fiscais	17.665	3.454
4.04	Resultado Abrangente do Período	201.437	185.771

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2024 à 31/03/2024	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2023 à 31/03/2023
6.01	Caixa Líquido das Atividades Operacionais	-867.812	-2.617.772
6.01.01	Caixa Gerado pelas Operações	77.619	135.286
6.01.01.01	Lucro ou Prejuízo Líquido antes dos Tributos sobre o Lucro	223.028	190.023
6.01.01.02	Ajustes ao Lucro ou Prejuízo	-145.409	-54.737
6.01.02	Variações nos Ativos e Passivos	-945.431	-2.753.058
6.01.02.01	Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	-176.708	155.356
6.01.02.02	Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos	-2.629.836	-3.488.293
6.01.02.03	Carterira de câmbio - Ativo e Passivo	27.544	86.640
6.01.02.04	Operações de crédito	1.527.571	1.720.609
6.01.02.05	Outros ativos	23.008	-103.966
6.01.02.06	Outras obrigações	-181.380	120.146
6.01.02.07	Depósitos	-52.346	-897.743
6.01.02.08	Captações no mercado aberto	-21.120	389.723
6.01.02.09	Obrigações por empréstimos e repasses	-928.738	-381.057
6.01.02.10	Recursos de aceites e emissão de títulos	1.478.416	-335.935
6.01.02.11	Impostos pago	-17.092	-22.037
6.01.02.13	Ativos não financeiros mantidos para venda	5.250	3.499
6.02	Caixa Líquido Atividades de Investimento	-332.361	-235.296
6.02.01	Aquisição de Investimentos	-1.047	-201.983
6.02.02	Aquisição de Imobilizado de Uso e Intangível	-8.870	-3.153
6.02.04	Alienação de Investimentos	14	0
6.02.05	Alienação de Imobilizado de Uso e Intangível	-10.839	-26.157
6.02.07	Constituição / Realização de Reservas	-4.658	-4.003
6.02.08	Dividendos recebidos	43.039	0
6.02.09	Aumento de capital de controladas	-350.000	0
6.03	Caixa Líquido Atividades de Financiamento	867.009	-72.711
6.03.01	Dívidas Subordinadas	797.387	11.337
6.03.03	Ações em Tesouraria	15.789	9.123
6.03.04	Aumento de Capital	146.472	0
6.03.05	Juros sobre o Capital Próprios Pagos	-92.639	-93.171
6.05	Aumento (Redução) de Caixa e Equivalentes	-333.164	-2.925.779
6.05.01	Saldo Inicial de Caixa e Equivalentes	4.647.868	5.229.895
6.05.02	Saldo Final de Caixa e Equivalentes	4.314.704	2.304.116

DFs Individuais / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2024 à 31/03/2024**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Capital Social	Reservas de Capital, Opções Outorgadas e Ações em Tesouraria	Reservas de Lucro	Ajustes de Avaliação Patrimonial	Lucros/Prejuízos Acumulados	Outros Resultados Abrangentes	Total do Patrimônio Líquido
5.01	Saldos Iniciais	4.472.131	13.204	1.413.017	0	0	-26.623	5.871.729
5.02	Ajustes de Exercícios Anteriores	0	0	0	0	0	0	0
5.03	Saldos Iniciais Ajustados	4.472.131	13.204	1.413.017	0	0	-26.623	5.871.729
5.04	Transações de Capital com os Sócios	146.472	15.789	0	0	-92.639	0	69.622
5.04.01	Aumentos de Capital	146.472	0	0	0	0	0	146.472
5.04.05	Ações em Tesouraria Vendidas	0	15.789	0	0	0	0	15.789
5.04.07	Juros sobre Capital Próprio	0	0	0	0	-92.639	0	-92.639
5.05	Resultado Abrangente Total	0	0	0	0	223.028	-21.591	201.437
5.05.01	Lucro Líquido do Período	0	0	0	0	223.028	0	223.028
5.05.02	Outros Resultados Abrangentes	0	0	0	0	0	-21.591	-21.591
5.05.02.01	Ajustes de Instrumentos Financeiros	0	0	0	0	0	-21.591	-21.591
5.06	Mutações Internas do Patrimônio Líquido	0	-4.658	0	0	0	0	-4.658
5.06.01	Constituição de Reservas	0	-4.658	0	0	0	0	-4.658
5.07	Saldos Finais	4.618.603	24.335	1.413.017	0	130.389	-48.214	6.138.130

DFs Individuais / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2023 à 31/03/2023**(Reais Mil)**

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

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2024 à 31/03/2024	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2023 à 31/03/2023
7.01	Receitas	2.057.202	1.229.714
7.01.01	Intermediação Financeira	2.022.029	1.248.491
7.01.02	Prestação de Serviços	58.143	75.046
7.01.03	Provisão/Reversão de Perdas Esperadas ao Risco de Crédito	-37.150	-104.705
7.01.04	Outras	14.180	10.882
7.02	Despesas de Intermediação Financeira	-1.633.401	-842.865
7.03	Insumos Adquiridos de Terceiros	-59.477	-57.102
7.03.02	Serviços de Terceiros	-3.790	-3.309
7.03.04	Outros	-55.687	-53.793
7.03.04.01	Processamento de Dados e Telecomunicações	-22.521	-19.435
7.03.04.02	Serviços do Sistema Financeiro	-9.507	-10.246
7.03.04.03	Serviços Técnicos Especializados	-10.802	-7.040
7.03.04.04	Viagens	-3.406	-1.841
7.03.04.05	Promoções e Relações Públicas	-4.621	-7.939
7.03.04.06	Outras Despesas Operacionais	-979	-2.131
7.03.04.07	Receitas Não Operacionais	6.112	1.290
7.03.04.08	Despesas Não Operacionais	-1.429	-857
7.03.04.09	Outras Despesas Administrativas	-8.534	-5.594
7.04	Valor Adicionado Bruto	364.324	329.747
7.05	Retenções	-12.436	-8.384
7.05.01	Depreciação, Amortização e Exaustão	-12.436	-8.384
7.06	Valor Adicionado Líquido Produzido	351.888	321.363
7.07	Vlr Adicionado Recebido em Transferência	37.334	31.493
7.07.01	Resultado de Equivalência Patrimonial	37.334	31.493
7.08	Valor Adicionado Total a Distribuir	389.222	352.856
7.09	Distribuição do Valor Adicionado	389.222	352.856
7.09.01	Pessoal	146.958	148.520
7.09.01.01	Remuneração Direta	71.192	69.049
7.09.01.02	Benefícios	14.927	13.325
7.09.01.03	F.G.T.S.	6.331	5.764
7.09.01.04	Outros	54.508	60.382
7.09.02	Impostos, Taxas e Contribuições	12.829	8.491
7.09.02.01	Federais	9.122	4.189
7.09.02.02	Estaduais	1	0
7.09.02.03	Municipais	3.706	4.302
7.09.03	Remuneração do Capital de Terceiros	6.407	5.822
7.09.03.01	Aluguéis	6.407	5.822
7.09.04	Remuneração de Capital Próprio	223.028	190.023
7.09.04.01	Juros sobre o Capital Próprio	92.639	93.171
7.09.04.03	Lucros Retidos / Prejuízo do Período	130.389	96.852

Comentário do Desempenho

Desempenho no trimestre findo em 31 de março de 2024

Submetemos à apreciação de V.S.as, as Informações Financeiras individuais e consolidadas do trimestre encerrado em 31 de março de 2024 do Banco ABC Brasil S.A.

Banco ABC Brasil S.A.

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

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

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

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

Estrutura Acionária

A estrutura acionária do Banco ABC Brasil S.A. era a seguinte em 31 de março de 2024: Bank ABC (através da participação direta da Marsau Uruguay Holdings) 62,4%; Mercado: 30,8%; Administradores e Conselheiros: 5,3%; e Ações em Tesouraria: 1,5%.

Rentabilidade dos Negócios

O Banco ABC Brasil S.A. apresentou um lucro líquido de R\$223,0 milhões no primeiro trimestre de 2024 (R\$190,0 milhões no primeiro trimestre de 2023), representando um retorno sobre o patrimônio médio de 15,1% a.a. (14,4% a.a. no primeiro trimestre de 2023).

O aumento do resultado do Banco em relação ao mesmo período do ano anterior é explicado, principalmente, pelo aumento da Receita de Serviços, pelo aumento da Margem Financeira com Mercado e por menores Despesas de Provisão. O resultado foi parcialmente impactado pelo aumento da linha de Imposto de Renda e Contribuição Social e por maiores Despesas de Pessoal, Outras Administrativas e PLR.

Carteira de Crédito

A carteira de crédito (considerando empréstimos e garantias prestadas) atingiu R\$33,6 bilhões ao final de março de 2024 (R\$35,3 bilhões ao final de dezembro de 2023). Em relação à qualidade da carteira, 93,6% das operações com empréstimos e 98,3% das operações com garantias prestadas estavam classificadas entre AA e C ao final de março de 2024, de acordo com a Resolução nº 2.682/99 do Banco Central. Considerando as duas carteiras, o índice foi de 95,2%. O saldo de provisão para devedores duvidosos representou 3,84% do total da carteira de empréstimos ao final de março de 2024 (3,60% ao final de dezembro de 2023).

Comentário do Desempenho

Instrução CVM 80/2022

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

Declaramos que foram prestados serviços, com prazo inferior a um ano, relacionados a (i) Asseguração limitada sobre relatório ESG e (ii) Procedimento previamente acordado sobre operações garantidas pelo programa FGI PEAC. Contratamos um total de R\$167 mil referente a tais serviços, o que equivale a 7,3% dos honorários de auditoria externa relativos às demonstrações financeiras do exercício encerrado em 31 de dezembro de 2023 do Banco e suas controladas.

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

Carteira de Títulos e Valores Mobiliários

Ao final do período, o Banco ABC Brasil S.A. possuía R\$2.610,1 milhões em títulos e valores mobiliários classificados na categoria “Mantidos até o vencimento”, conforme Circular nº 3.068/01 do Banco Central do Brasil. O Banco tem capacidade financeira e intenção de mantê-los até o vencimento.

Cláusula Compromissória de Arbitragem

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

Gestão de Risco

1- Risco Corporativo

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

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

Comentário do Desempenho

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

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

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

2- Risco Operacional

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

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

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

3- Risco de Mercado e Liquidez

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

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

Comentário do Desempenho

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

4- Risco de Crédito

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

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

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

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

5- Responsabilidade Socioambiental e Climático

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

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

6- Gestão de Capital

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

Comentário do Desempenho

7- Comitê de Remuneração

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

8- Risco de Conformidade

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

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

São Paulo, 08 de maio de 2024.

A Administração

Notas Explicativas

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

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

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

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

Notas Explicativas

Banco ABC Brasil S.A.

Balancos patrimoniais

31 de março de 2024 e 31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais)

	Notas	Banco		Consolidado	
		mar/24	dez/23	mar/24	dez/23
Ativo					
Disponibilidades	4	247.395	646.803	247.586	647.009
Instrumentos financeiros		56.452.052	56.010.588	57.037.285	56.572.415
Aplicações interfinanceiras de liquidez		5.337.415	5.092.910	5.337.415	5.092.910
Carteira de câmbio	8	5.735.306	5.621.210	5.735.306	5.621.210
Títulos e valores mobiliários	5.a	21.659.597	19.249.520	21.486.225	19.089.734
Instrumentos financeiros derivativos	5.b	1.604.799	2.140.431	2.354.436	2.846.104
Operações de crédito	6	22.114.935	23.906.517	22.123.903	23.922.457
Outros ativos		1.581.278	1.578.764	3.361.513	2.788.015
Relações interfinanceiras		583.820	608.284	583.820	608.284
Negociação e intermediação de valores	9.a	540.725	504.865	644.975	642.531
Rendas a receber		28.356	24.443	55.278	28.480
Despesas antecipadas		34.748	22.137	34.748	22.137
Ativos não financeiros mantidos para venda		133.270	133.975	133.270	133.975
Diversos	9.b	260.359	285.060	1.909.422	1.352.608
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	7	(849.206)	(860.181)	(849.206)	(860.181)
Ativos fiscais diferidos	19	1.208.087	1.234.318	1.211.849	1.237.047
Investimentos	10	1.288.339	942.997	6.425	5.344
Imobilizado de uso	11	103.576	95.292	103.576	95.292
Intangível	11	349.789	338.964	349.789	338.964
Depreciações e amortizações	11	(203.143)	(191.293)	(203.143)	(191.293)
Imobilizado de uso		(65.229)	(63.471)	(65.229)	(63.471)
Intangível		(137.914)	(127.822)	(137.914)	(127.822)
Total do ativo		60.178.167	59.796.252	61.265.674	60.632.612

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Notas Explicativas

Banco ABC Brasil S.A.

Balanços patrimoniais

31 de março de 2024 e 31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais)

Notas	Banco		Consolidado	
	mar/24	dez/23	mar/24	dez/23
Passivo e patrimônio líquido				
Depósitos e demais instrumentos financeiros	53.078.204	52.734.629	53.666.701	53.216.934
Depósitos	12	10.506.735	10.559.081	10.472.468
Captações no mercado aberto	12	1.675.937	1.712.389	1.683.322
Recursos de aceites e emissão de títulos	12	21.283.659	19.805.243	21.283.659
Obrigações por empréstimos e repasses	12	9.166.739	10.529.944	9.386.336
Instrumentos financeiros derivativos	5.b	1.237.376	1.859.241	1.784.014
Carteira de câmbio	8	5.892.982	5.751.342	5.751.342
Dívidas subordinadas	12	3.314.776	2.517.389	3.314.776
Outras obrigações		380.326	535.787	514.395
Relações interfinanceiras		-	16	16
Relações interdependências		103.341	160.494	103.341
Sociais e estatutárias		92.963	172.643	92.963
Fiscais e previdenciárias	14.a	100.060	174.676	156.824
Negociação e intermediação de valores	14.c	47.976	2.469	125.258
Diversas	14.b	35.986	25.489	36.009
Provisões	13	246.870	303.869	540.109
Obrigações fiscais diferidas	19	334.637	350.238	397.409
Patrimônio líquido		6.138.130	5.871.729	6.147.060
Capital social:	24.a	4.618.603	4.472.131	4.618.603
De domiciliados no país		1.079.928	1.134.708	1.079.928
De domiciliados no exterior		3.392.203	3.337.423	3.392.203
Aumento de Capital	24.c	146.472	-	146.472
Reserva de capital		77.872	82.530	77.872
Reserva de lucros		1.413.017	1.413.017	1.413.017
Outros resultados abrangentes		(48.214)	(26.623)	(48.214)
Ações em tesouraria	24.e	(53.537)	(69.326)	(53.537)
Lucros acumulados		130.389	-	130.389
Participações de acionistas não controladores		-	-	8.930
Total do passivo		60.178.167	59.796.252	61.265.674

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Notas Explicativas

Banco ABC Brasil S.A.

Demonstrações do resultado

Trimestres findos em 31 de março de 2024 e 2023

(Em milhares de reais)

Notas	Banco		Consolidado	
	1º Trimestre 2024	1º Trimestre 2023	1º Trimestre 2024	1º Trimestre 2023
Receitas da intermediação financeira	2.022.029	1.248.491	2.062.078	1.295.634
Operações de crédito	989.916	656.369	990.666	657.710
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários	802.570	632.090	797.666	639.121
Resultado com instrumentos financeiros derivativos	5.b 186.383	70.705	230.586	109.476
Resultado de operações de câmbio	43.160	(110.673)	43.160	(110.673)
Despesas da intermediação financeira	(1.670.551)	(947.570)	(1.668.281)	(945.962)
Operações de captação no mercado	(1.004.987)	(922.127)	(1.002.717)	(920.519)
Operações de empréstimos e repasses	(628.414)	79.262	(628.414)	79.262
Constituição de provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	7 (37.041)	(105.234)	(37.041)	(105.234)
Constituição de provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito - variação cambial sobre câmbio	(109)	529	(109)	529
Resultado bruto da intermediação financeira	351.478	300.921	393.797	349.672
Outras receitas (despesas) operacionais	(100.368)	(86.200)	(109.351)	(117.727)
Receitas de prestação de serviços	15 58.143	75.046	106.302	83.546
Despesas de pessoal	(118.590)	(108.691)	(127.226)	(110.704)
Outras despesas administrativas	16 (82.024)	(69.610)	(83.904)	(70.243)
Despesas tributárias	(8.432)	(23.189)	(19.357)	(27.774)
Resultado de participações em controladas	10 37.334	31.493	-	-
Outras receitas operacionais	17 14.180	10.882	15.815	11.017
Outras despesas operacionais	18 (979)	(2.131)	(981)	(3.569)
Resultado operacional	251.110	214.721	284.446	231.945
Resultado não operacional	4.683	433	4.683	433
Resultado antes da tributação sobre o lucro e participações	255.793	215.154	289.129	232.378
Imposto de renda e contribuição social	19 20.919	34.660	(3.232)	19.654
Corrente	49.201	24.621	21.316	16.472
Diferido	(28.282)	10.039	(24.548)	3.182
Participações nos lucros e resultados	22 (53.684)	(59.791)	(59.380)	(61.356)
Participações de acionistas não controladores	-	-	(3.489)	(653)
Lucro líquido do período	223.028	190.023	223.028	190.023
Lucro por ação - básico	24.f 0,89	0,86		
Lucro por ação - diluído	24.f 0,88	0,85		

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Notas Explicativas

Banco ABC Brasil S.A.

Demonstrações do resultado abrangente

Trimestres findos em 31 de março de 2024 e 2023

(Em milhares de reais)

	Banco e Consolidado	
	1º Trimestre 2024	1º Trimestre 2023
Lucro líquido do período	223.028	190.023
Itens que podem ser subsequentemente reclassificados para o resultado		
Outras receitas (despesas) reconhecidas	<u>(21.591)</u>	<u>(4.252)</u>
Outros resultados abrangentes - ajuste ao valor de mercado	(39.256)	(7.706)
Efeitos fiscais	17.665	3.454
Resultado abrangente total	201.437	185.771

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

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

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido

Saldos acumulados dos períodos findos em 31 de março de 2024 e 2023

(Em milhares de reais)

	Banco									
	Capital social	Aumento de capital	Reserva de capital	Reservas de lucros			Outros resultados abrangentes	Lucros acumulados	Ações em tesouraria	Total
Reserva legal				Equalização de dividendos	Recompra de ações					
Saldos em 31 de dezembro de 2022	4.315.017	-	57.334	68.621	794.973	55.000	(3.397)	-	(82.162)	5.205.386
Ajuste ao valor de mercado - TVM	-	-	-	-	-	-	(4.252)	-	-	(4.252)
Aquisição / distribuição de ações próprias	-	-	-	-	-	-	-	-	9.123	9.123
Lucro líquido do período	-	-	-	-	-	-	-	190.023	-	190.023
Juros sobre o capital próprio	-	-	-	-	-	-	-	(93.171)	-	(93.171)
Constituição de reserva - remuneração da administração	-	-	(4.003)	-	-	-	-	-	-	(4.003)
Saldos em 31 de março de 2023	4.315.017	-	53.331	68.621	794.973	55.000	(7.649)	96.852	(73.039)	5.303.106
Saldos em 31 de dezembro de 2023	4.472.131	-	82.530	111.200	1.246.817	55.000	(26.623)	-	(69.326)	5.871.729
Ajuste ao valor de mercado - TVM	-	-	-	-	-	-	(21.591)	-	-	(21.591)
Aquisição / distribuição de ações próprias	-	-	-	-	-	-	-	-	15.789	15.789
Aumento de capital	-	146.472	-	-	-	-	-	-	-	146.472
Lucro líquido do período	-	-	-	-	-	-	-	223.028	-	223.028
Juros sobre o capital próprio	-	-	-	-	-	-	-	(92.639)	-	(92.639)
Constituição de reserva - remuneração da administração	-	-	(4.658)	-	-	-	-	-	-	(4.658)
Saldos em 31 de março de 2024	4.472.131	146.472	77.872	111.200	1.246.817	55.000	(48.214)	130.389	(53.537)	6.138.130

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

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

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido

Saldos acumulados dos períodos findos em 31 de março de 2024 e 2023

(Em milhares de reais)

	Consolidado										
	Capital social	Aumento de capital	Reserva de capital	Reserva legal	Equalização de dividendos	Recompra de ações	Outros resultados abrangentes	Lucros acumulados	Ações em tesouraria	Participações de acionistas não controladores	Total
Saldos em 31 de dezembro de 2022	4.315.017	-	57.334	68.621	794.973	55.000	(3.397)	-	(82.162)	2.017	5.207.403
Ajuste ao valor de mercado - TVM	-	-	-	-	-	-	(4.252)	-	-	-	(4.252)
Aquisição / distribuição de ações próprias	-	-	-	-	-	-	-	-	9.123	-	9.123
Lucro líquido do período	-	-	-	-	-	-	-	190.023	-	653	190.676
Juros sobre o capital próprio	-	-	-	-	-	-	-	(93.171)	-	-	(93.171)
Dividendos distribuídos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.517)	(1.517)
Destinação - reserva legal	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Constituição de reserva - remuneração da administração	-	-	(4.003)	-	-	-	-	-	-	-	(4.003)
Saldos em 31 de março de 2023	4.315.017	-	53.331	68.621	794.973	55.000	(7.649)	96.852	(73.039)	1.153	5.304.259
Saldos em 31 de dezembro de 2023	4.472.131	-	82.530	111.200	1.246.817	55.000	(26.623)	-	(69.326)	13.642	5.885.371
Ajuste ao valor de mercado - TVM	-	-	-	-	-	-	(21.591)	-	-	-	(21.591)
Aquisição / distribuição de ações próprias	-	-	-	-	-	-	-	-	15.789	-	15.789
Aumento de capital	-	146.472	-	-	-	-	-	-	-	-	146.472
Lucro líquido do período	-	-	-	-	-	-	-	223.028	-	3.489	226.517
Juros sobre o capital próprio	-	-	-	-	-	-	-	(92.639)	-	-	(92.639)
Dividendos distribuídos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(8.201)	(8.201)
Destinação - reserva legal	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Constituição de reserva - remuneração da administração	-	-	(4.658)	-	-	-	-	-	-	-	(4.658)
Saldos em 31 de março de 2024	4.472.131	146.472	77.872	111.200	1.246.817	55.000	(48.214)	130.389	(53.537)	8.930	6.147.060

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Notas Explicativas

Banco ABC Brasil S.A.

Demonstrações dos fluxos de caixa - Método indireto

Saldos acumulados dos períodos findos em 31 de março de 2024 e 2023

(Em milhares de reais)

	Banco		Consolidado	
	1º Trimestre 2024	1º Trimestre 2023	1º Trimestre 2024	1º Trimestre 2023
Atividades operacionais				
Lucro líquido ajustado do período	208.483	135.286	118.687	173.636
Lucro líquido do período	223.028	190.023	223.028	190.023
Ajustes ao lucro líquido:	(14.545)	(54.737)	(104.341)	(16.387)
Depreciações e amortizações	12.436	8.384	12.436	8.384
Resultado de participação em controladas	(37.334)	(31.493)	-	-
Resultado na alienação de bens não de uso	(5.491)	282	(5.491)	282
Resultado na alienação de imobilizado de uso e intangível	4	-	4	-
Provisão para desvalorização de bens não de uso	946	468	946	468
Constituição de provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	37.041	105.234	(37.041)	105.234
Constituição de provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito - variação cambial sobre câmbio	109	(529)	(109)	(529)
Provisão para passivos contingentes, garantias financeiras prestadas e outras	(1.307)	426	(1.307)	426
Impostos diferidos	28.282	(10.039)	(24.548)	(3.182)
Efeitos das mudanças das taxa de câmbio em caixa e equivalentes de caixa	(1.553)	946	(1.553)	946
Efeitos das mudanças das taxas de câmbio em ativos e passivos	(47.678)	(128.416)	(47.678)	(128.416)
Variação de ativos e passivos	(1.076.295)	(2.753.058)	(1.288.729)	(2.990.552)
Aplicações interfinanceiras de liquidez	(176.708)	155.356	(176.708)	155.356
Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos (ativos / passivos)	(2.629.836)	(3.488.293)	(2.608.228)	(3.528.723)
Carteira de câmbio (ativo/passivos)	27.544	86.640	27.544	86.640
Operações de créditos	1.453.271	1.720.609	1.534.543	1.723.322
Ativos não financeiros mantidos para venda	5.250	3.499	5.246	3.499
Outros ativos	23.008	(103.966)	(549.005)	(169.672)
Outras obrigações	(237.944)	120.146	(30.843)	99.749
Depósitos	(52.346)	(897.743)	(139.005)	(1.038.509)
Captações no mercado aberto	(21.120)	389.723	3.481	418.691
Obrigações por empréstimos e repasses	(928.738)	(381.057)	(812.474)	(381.057)
Recursos de aceites e emissão de títulos	1.478.416	(335.935)	1.478.416	(335.935)
Imposto pago	(17.092)	(22.037)	(21.696)	(23.913)
Caixa líquido (aplicado) / proveniente nas atividades operacionais	(867.812)	(2.617.772)	(1.170.042)	(2.816.916)
Atividades de investimento				
Aquisição de investimentos	(1.047)	(201.983)	(1.081)	(1.948)
Aquisição de imobilizado de uso e intangível	(8.870)	(3.208)	(8.870)	(3.208)
Aquisição de intangível	(10.839)	(26.102)	(10.839)	(26.102)
Alienação de investimentos	14	-	14	-
Constituição de reserva de capital	(4.658)	(4.003)	(4.658)	(4.003)
Dividendos recebidos	43.039	-	-	-
Aumento de capital de controladas	(350.000)	-	-	-
Caixa líquido (aplicado) / proveniente nas atividades de investimento	(332.361)	(235.296)	(25.434)	(35.261)
Atividades de financiamento				
Dívida subordinada	797.387	11.337	797.387	11.337
Dívidas elegíveis a capital	-	-	-	-
Ações em tesouraria	15.789	9.123	15.789	9.123
Aumento de capital	146.472	-	146.472	-
Dividendos distribuídos	-	-	(8.201)	(1.517)
Juros sobre o capital próprio provisionados	(92.639)	(93.171)	(92.639)	(93.171)
Participações de acionistas não controladores	-	-	3.489	653
Caixa líquido (aplicado) / proveniente nas atividades de financiamento	867.009	(72.711)	862.297	(73.575)
Aumento / (redução) de caixa e equivalentes de caixa	(333.164)	(2.925.779)	(333.179)	(2.925.752)
No início do período	4.647.868	5.229.895	4.648.074	5.229.961
No final do período	4.314.704	2.304.116	4.314.895	2.304.209
Variações nos saldos de caixa e equivalentes de caixa - Nota 4	(333.164)	(2.925.779)	(333.179)	(2.925.752)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

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

Demonstrações do valor adicionado

Saldos acumulados dos períodos findos em 31 de março de 2024 e 2023

(Em milhares de reais)

Notas	Banco		Consolidado	
	1º Trimestre 2024	1º Trimestre 2023	1º Trimestre 2024	1º Trimestre 2023
Apuração do valor adicionado				
Receitas	2.057.202	1.229.714	2.147.045	1.285.492
Receitas da intermediação financeira	2.022.029	1.248.491	2.062.078	1.295.634
Receitas de prestação de serviços	15 58.143	75.046	106.302	83.546
Constituição de provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(37.041)	(105.234)	(37.041)	(105.234)
Constituição de provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito - CCL	(109)	529	(109)	529
Outras receitas operacionais	17 14.180	10.882	15.815	11.017
Despesas de intermediação financeira	(1.633.401)	(842.865)	(1.631.131)	(841.257)
Insumos adquiridos de terceiros	(59.477)	(57.102)	(61.196)	(59.173)
Processamento de dados e comunicações	16 (22.521)	(19.435)	(22.713)	(19.453)
Serviços de terceiros	16 (3.790)	(3.309)	(4.121)	(3.534)
Serviços do sistema financeiro	16 (9.507)	(10.246)	(9.592)	(10.256)
Serviços técnicos especializados	16 (10.802)	(7.040)	(10.958)	(7.264)
Despesas de viagem	16 (3.406)	(1.841)	(3.739)	(1.869)
Promoções e relações públicas	16 (4.621)	(7.939)	(4.681)	(7.939)
Outras despesas operacionais	18 (979)	(2.131)	(981)	(3.569)
Receitas não operacionais	6.112	1.290	6.112	1.290
Despesas não operacionais	(1.429)	(857)	(1.429)	(857)
Outras despesas administrativas	16 (8.534)	(5.594)	(9.094)	(5.722)
Valor adicionado bruto	364.324	329.747	454.718	385.062
Retenções	(12.436)	(8.384)	(12.436)	(8.384)
Depreciação e amortização	16 (12.436)	(8.384)	(12.436)	(8.384)
Valor adicionado líquido produzido	351.888	321.363	442.282	376.678
Valor adicionado recebido em transferência	37.334	31.493	-	-
Resultado de participações em controladas	10 37.334	31.493	-	-
Valor adicionado total a distribuir	389.222	352.856	442.282	376.678
Distribuição do valor adicionado	389.222	352.856	442.282	376.678
Pessoal	146.958	148.520	159.460	151.734
Remuneração direta	71.192	69.049	77.113	70.497
Benefícios	14.927	13.325	15.488	13.429
Encargos sociais - FGTS	6.331	5.764	6.634	5.861
Treinamentos	824	591	845	591
Participações nos lucros e resultados	53.684	59.791	59.380	61.356
Impostos, taxas e contribuições	12.829	8.491	49.735	28.446
Federais	9.122	4.189	41.823	23.922
Estaduais	1	-	1.946	19
Municipais	3.706	4.302	5.966	4.505
Remuneração de capitais de terceiros	6.407	5.822	6.570	5.822
Aluguéis	16 6.407	5.822	6.570	5.822
Remuneração dos acionistas	223.028	190.023	226.517	190.676
Juros sobre o capital próprio	24.b 92.639	93.171	92.639	93.171
Lucros retidos	130.389	96.852	130.389	96.852
Participações de acionistas não controladores	-	-	3.489	653

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Notas Explicativas

1. Contexto operacional

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

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

As demonstrações financeiras foram aprovadas pela Diretoria em 08 de maio de 2024.

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

i) Apresentação das demonstrações financeiras e critérios de consolidação

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

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

	%
Controladas Diretas	Participação
ABC Brasil Administração e Participações Ltda.	100%
ABC Brasil Comercializadora de Energia Ltda.	100%
ABC IB Holding Ltda.	95,36%
Baraúna Fundo de Investimento Multimercado Crédito Privado	100%
	%
Controladas Indiretas	Participação
ABC Brasil Corretora de Seguros Ltda.	90%
ABC Brasil Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários S.A.	100%
Leblon Gestora de Créditos Ltda.	100%
Fundo de Investimento em Direitos Creditórios não padronizado ABC I.	100%
ABC M&A e ECM Ltda.	100%
ABC DCM LTDA	100%
ABC Holding Financeira Ltda.	100%

O Fundo de Investimento em Direitos Creditórios não padronizado ABC I e a Leblon Gestora de Créditos Ltda, ambas controladas pela empresa ABC Brasil Administração e Participações Ltda, passaram a ser consolidadas em janeiro de 2023 e junho de 2023, respectivamente.

A empresa ABC IB Holdings Ltda, passou a ser consolidada em junho de 2023.

Notas Explicativas

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

O Fundo Baraúna Fundo de Investimento Multimercado Crédito Privado passou a ser consolidado em setembro de 2023.

Durante o trimestre findo em 31 de março de 2024, o Banco implementou uma alteração na estrutura societária com o intuito de reorganizar as operações e atividades das entidades envolvidas.

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

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

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

ii) Moeda Funcional e moeda de apresentação

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

iii) Conversão de moedas estrangeiras

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

iv) Principais práticas contábeis

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

Notas Explicativas

33 (R1) - Benefícios a Empregados, CPC 41 – Resultado por ação, CPC 46 – Mensuração do valor Justo e CPC 47 – Receita de contrato com cliente.

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

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

As principais práticas contábeis são assim resumidas:

a) *Crítérios de avaliação dos ativos*

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

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

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

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

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

Notas Explicativas

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Notas Explicativas

b) *Caixa e equivalentes de caixa*

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

c) *Crítérios de avaliação dos passivos*

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

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

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

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

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

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

d) *Hedge Accounting*

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

Notas Explicativas

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

Os objetivos da gestão de risco dessa operação, bem como a estratégia de proteção de tais riscos durante toda a operação estão devidamente documentados, assim como também são documentadas a avaliação, tanto no início da operação de proteção como de forma contínua, de que os instrumentos financeiros derivativos na operação de proteção são altamente efetivos na compensação de variações no valor justo (marcação a mercado) do item protegido. Um *hedge* é esperado a ser altamente efetivo se a variação no valor justo ou fluxo de caixa atribuído ao risco que está sendo coberto durante o período na relação de *hedge* anular de 80% a 125% da variação do risco.

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

e) *Apuração das receitas e despesas*

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

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

f) *Ativos e passivos contingentes*

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

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

Notas Explicativas

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

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

h) Imposto de Renda e Contribuição Social

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

3. Segregação entre circulante e não circulante

Classificação dos ativos e passivos circulantes e não circulantes

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

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

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

	Banco			Consolidado		
	Até 1 ano	Acima de 1 ano	Total	Até 1 ano	Acima de 1 ano	Total
Ativos fiscais diferidos	682.762	525.325	1.208.087	682.762	529.087	1.211.849
Obrigações fiscais diferidas	334.637	-	334.637	334.773	62.635	397.409

ii) As letras financeiras do tesouro LFT, classificadas como disponível para venda, são demonstradas no balanço patrimonial pelo prazo de vencimento do papel mesmo possuindo alta liquidez e montam o valor de R\$ 756.056 no Banco e R\$ 785.338 no Consolidado em 31 de março de 2024.

iii) Os títulos públicos classificados como mantidos até o vencimento, com vencimento superior a um ano, são passíveis de conversão em caixa através de operações compromissadas e montam o valor de R\$ 1.864.330, classificados no longo prazo, no Banco e Consolidado em 31 de março de 2024.

Notas Explicativas

3. Segregação entre circulante e não circulante

Notas	Banco						
	Março de 2024			Dezembro de 2023			
	Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total	
Ativo							
Disponibilidades	4	247.395	-	247.395	646.803	-	646.803
Instrumentos financeiros		40.383.988	16.068.064	56.452.052	39.437.917	16.572.671	56.010.588
Aplicações interfinanceiras de liquidez		5.213.159	124.256	5.337.415	4.971.201	121.709	5.092.910
Carteira de câmbio	8	5.692.556	42.750	5.735.306	5.541.913	79.297	5.621.210
Títulos e valores mobiliários	5.a	12.414.474	9.245.123	21.659.597	10.389.207	8.860.313	19.249.520
Instrumentos financeiros derivativos	5.b	1.431.330	173.469	1.604.799	1.703.249	437.182	2.140.431
Operações de crédito	6	15.632.469	6.482.466	22.114.935	16.832.347	7.074.170	23.906.517
Outros ativos		1.416.967	164.311	1.581.278	1.512.476	66.288	1.578.764
Relações interfinanceiras		583.820	-	583.820	605.073	3.211	608.284
Negociação e intermediação de valores	9.a	540.725	-	540.725	504.865	-	504.865
Rendas a receber		20.394	7.962	28.356	18.909	5.534	24.443
Despesas antecipadas		15.675	19.073	34.748	11.523	10.614	22.137
Bens não de uso próprio		133.270	-	133.270	96.975	37.000	133.975
Diversos	9.b	123.083	137.276	260.359	275.131	9.929	285.060
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	7	(666.311)	(182.895)	(849.206)	(672.523)	(187.658)	(860.181)
Ativos fiscais diferidos	19	-	1.208.087	1.208.087	-	1.234.318	1.234.318
Investimentos	10	-	1.288.339	1,288.339	-	942.997	942.997
Imobilizado de uso	11	-	103.576	103.576	-	95.292	95.292
Intangível	11	-	349.789	349.789	-	338.964	338.964
Depreciações e amortizações	11	-	(203.143)	(203.143)	-	(191.293)	(191.293)
Imobilizado de uso		-	(65.229)	(65.229)	-	(63.471)	(63.471)
Intangível		-	(137.914)	(137.914)	-	(127.822)	(127.822)
Total do ativo		41.382.039	18.796.128	60.178.167	40.924.673	18.871.579	59.796.252

Notas Explicativas

3. Segregação entre circulante e não circulante

Notas	Banco					
	Março de 2024			Dezembro de 2023		
	Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
Passivo e patrimônio líquido						
Depósitos e demais instrumentos financeiros	35.063.291	18.014.913	53.078.204	36.100.804	16.633.825	52.734.629
Depósitos	12 9.605.927	900.808	10.506.735	9.585.323	973.758	10.559.081
Captações no mercado aberto	12 1.675.937	-	1.675.937	1.712.389	-	1.712.389
Recursos de aceites e emissão de títulos	12 8.895.996	12.387.663	21.283.659	8.468.254	11.336.989	19.805.243
Obrigações por empréstimos e repasses	12 7.524.686	1.642.053	9.166.739	8.881.944	1.648.000	10.529.944
Instrumentos financeiros derivativos	5.b 1.081.241	156.135	1.237.376	1.380.144	479.097	1.859.241
Carteira de câmbio	8 5.850.552	42.430	5.892.982	5.671.086	80.256	5.751.342
Dívidas subordinadas	12 428.952	2.885.824	3.314.776	401.664	2.115.725	2.517.389
Provisões	13 227.595	19.275	246.870	282.245	21.624	303.869
Obrigações fiscais diferidas	19 -	334.637	334.637	-	350.238	350.238
Outras obrigações	361.301	19.025	380.326	515.691	20.096	535.787
Relações interfinanceiras	-	-	-	16	-	16
Relações interdependências	103.228	113	103.341	160.492	2	160.494
Sociais e estatutárias	92.640	323	92.963	172.320	323	172.643
Fiscais e previdenciárias	14.a 97.658	2.402	100.060	172.112	2.564	174.676
Negociação e intermediação de valores	14.c 47.976	-	47.976	2.469	-	2.469
Diversas	14.b 19.799	16.187	35.986	8.282	17.207	25.489
Patrimônio líquido	-	6.138.130	6.138.130	-	5.871.729	5.871.729
Capital social:	24.a -	4.618.603	4.618.603	-	4.472.131	4.472.131
De domiciliados no país	-	1.079.928	1.079.928	-	1.134.708	1.134.708
De domiciliados no exterior	-	3.392.203	3.392.203	-	3.337.423	3.337.423
Aumento de Capital	24.c -	146.472	146.472	-	-	-
Reserva de capital	-	77.872	77.872	-	82.530	82.530
Reserva de lucros	-	1.413.017	1.413.017	-	1.413.017	1.413.017
Outros resultados abrangentes	-	(48.214)	(48.214)	-	(26.623)	(26.623)
Ações em tesouraria	24.e -	(53.537)	(53.537)	-	(69.326)	(69.326)
Lucros acumulados	-	130.389	130.389	-	-	-
Total do passivo	35.652.187	24.525.980	60.178.167	36.898.740	22.897.512	59.796.252

Notas Explicativas

3. Segregação entre circulante e não circulante

Notas	Consolidado						
	Março de 2024			Dezembro de 2023			
	Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total	
Ativo							
Disponibilidades	4	247.586	-	247.586	647.009	-	647.009
Instrumentos financeiros		40.788.601	16.248.684	57.037.285	39.914.959	16.657.456	56.572.415
Aplicações interfinanceiras de liquidez		5.213.159	124.256	5.337.415	4.971.201	121.709	5.092.910
Carteira de câmbio	8	5.692.556	42.750	5.735.306	5.541.913	79.297	5.621.210
Títulos e valores mobiliários	5.a	12.417.430	9.068.795	21.486.225	10.391.960	8.697.774	19.089.734
Instrumentos financeiros derivativos	5.b	1.824.019	530.417	2.354.436	2.161.598	684.506	2.846.104
Operações de crédito	6	15.641.437	6.482.466	22.123.903	16.848.287	7.074.170	23.922.457
Outros ativos		2.387.218	974.295	3.361.513	2.164.743	623.272	2.788.015
Relações interfinanceiras		583.820	-	583.820	605.073	3.211	608.284
Negociação e intermediação de valores	9.a	644.975	-	644.975	642.531	-	642.531
Rendas a receber		47.316	7.962	55.278	22.946	5.534	28.480
Despesas antecipadas		15.675	19.073	34.748	11.523	10.614	22.137
Bens não de uso próprio		96.270	37.000	133.270	96.975	37.000	133.975
Diversos	9.b	999.162	910.260	1.909.422	785.695	566.913	1.352.608
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	7	(666.311)	(182.895)	(849.206)	(672.523)	(187.658)	(860.181)
Ativos fiscais diferidos	19	-	1.211.849	1.211.849	-	1.237.047	1.237.047
Investimentos	10	-	6.425	6.425	-	5.344	5.344
Imobilizado de uso	11	-	103.576	103.576	-	95.292	95.292
Intangível	11	-	349.789	349.789	-	338.964	338.964
Depreciações e amortizações	11	-	(203.143)	(203.143)	-	(191.293)	(191.293)
Imobilizado de uso		-	(65.229)	(65.229)	-	(63.471)	(63.471)
Intangível		-	(137.914)	(137.914)	-	(127.822)	(127.822)
Total do ativo		42.757.094	18.508.580	61.265.674	42.054.188	18.578.424	60.632.612

Notas Explicativas

3. Segregação entre circulante e não circulante

Notas	Consolidado					
	Março de 2024			Dezembro de 2023		
	Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
Passivo e patrimônio líquido						
Depósitos e demais instrumentos financeiros	35.464.377	18.202.324	53.666.701	36.450.363	16.766.571	53.216.934
Depósitos	12 9.468.770	864.693	10.333.463	9.531.822	940.646	10.472.468
Captações no mercado aberto	12 1.671.471	-	1.671.471	1.683.322	-	1.683.322
Recursos de aceites e emissão de títulos	12 8.895.996	12.387.663	21.283.659	8.468.254	11.336.989	19.805.243
Obrigações por empréstimos e repasses	12 7.744.283	1.642.053	9.386.336	8.985.277	1.648.000	10.633.277
Instrumentos financeiros derivativos	5.b 1.404.353	379.661	1.784.014	1.708.938	644.955	2.353.893
Carteira de câmbio	8 5.850.552	42.430	5.892.982	5.671.086	80.256	5.751.342
Dívidas subordinadas	12 428.952	2.885.824	3.314.776	401.664	2.115.725	2.517.389
Provisões	13 416.363	123.746	540.109	349.114	39.033	388.147
Obrigações fiscais diferidas	19 -	397.409	397.409	-	415.712	415.712
Outras obrigações	497.772	16.623	514.395	706.172	20.276	726.448
Relações interfinanceiras	-	-	-	16	-	16
Relações interdependências	103.228	113	103.341	160.492	2	160.494
Sociais e estatutárias	92.640	323	92.963	172.320	323	172.643
Fiscais e previdenciárias	14.a 156.824	-	156.824	233.091	2.744	235.835
Negociação e intermediação de valores	14.c 125.258	-	125.258	132.001	-	132.001
Diversas	14.b 19.822	16.187	36.009	8.252	17.207	25.459
Patrimônio líquido	-	6.147.060	6.147.060	-	5.885.371	5.885.371
Capital social:	24.a -	4.618.603	4.618.603	-	4.472.131	4.472.131
De domiciliados no país	-	1.079.928	1.079.928	-	1.134.708	1.134.708
De domiciliados no exterior	-	3.392.203	3.392.203	-	3.337.423	3.337.423
Aumento de Capital	24.c -	146.472	146.472	-	-	-
Reserva de capital	-	77.872	77.872	-	82.530	82.530
Reserva de lucros	-	1.413.017	1.413.017	-	1.413.017	1.413.017
Outros resultados abrangentes	-	(48.214)	(48.214)	-	(26.623)	(26.623)
Ações em tesouraria	24.e -	(53.537)	(53.537)	-	(69.326)	(69.326)
Lucros acumulados	-	130.389	130.389	-	-	-
Participações de acionistas não controladores	-	8.930	8.930	-	13.642	13.642
Total do passivo	36.378.512	24.887.162	61.265.674	37.505.649	23.126.963	60.632.612

Notas Explicativas

4. Caixa e equivalentes de caixa

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

	Banco		Consolidado	
	Março de 2024	Dezembro de 2023	Março de 2024	Dezembro de 2023
Disponibilidades	247.395	646.803	247.586	647.009
Aplicações financeiras de liquidez	4.067.309	4.001.065	4.067.309	4.001.065
Aplicações em moedas estrangeiras	136.135	270.252	136.135	270.252
Outras operações com vencimentos de até 90 dias (a)	3.931.174	3.730.813	3.931.174	3.730.813
Saldo de caixa e equivalentes de caixa	4.314.704	4.647.868	4.314.895	4.648.074

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

5. Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos

a) Títulos e valores mobiliários

As classificações dos títulos, em 31 de março de 2024 e 31 de dezembro de 2023, são demonstradas como segue:

	Março de 2024				Dezembro de 2023	
	Banco		Consolidado		Banco	Consolidado
	Custo amortizado	Contábil	Custo amortizado	Contábil	Contábil	Contábil
Títulos para negociação						
Letras financeiras do tesouro – LFT	65.660	65.734	66.758	66.832	94.735	95.805
Eurobônus	78.680	77.382	78.680	77.382	38.424	38.424
Notas do tesouro nacional - NTN - B	2.025.218	2.013.937	2.025.218	2.013.937	2.173.495	2.173.495
Debêntures	472.793	472.950	472.793	472.950	354.300	354.300
Títulos públicos emitidos em outros países	2.110.047	2.105.543	2.110.047	2.105.543	1.947.892	1.947.892
Ações de companhias abertas	255.090	207.017	255.090	207.017	132.731	132.731
Global Bonds	24.944	25.023	24.944	25.023	-	-
Fundos em participações de infraestrutura	37.372	37.372	37.372	37.372	-	-
Ações de companhias fechadas	14.373	11.613	14.373	11.613	-	-
Fundo de investimento	1.151	1.151	3.009	3.009	1.126	2.810
Subtotal - Títulos para negociação	5.085.328	5.017.722	5.088.284	5.020.678	4.742.703	4.745.457
Títulos disponíveis para venda (b)						
Letras financeiras do tesouro – LFT	756.161	756.056	785.445	785.338	716.283	765.780
Eurobônus	52.748	53.422	52.748	53.422	51.243	51.243
Notas do tesouro nacional - NTN – B	441.595	436.446	441.595	436.446	525.578	525.578
Notas do tesouro nacional - NTN – A	119.675	115.323	119.675	115.323	109.841	109.841
Certificados de recebíveis imobiliários - CRI	67.194	66.802	67.194	66.802	6.690	6.690
Debêntures	2.101.902	2.076.958	2.101.902	2.076.958	1.817.172	1.817.171
Notas promissórias – NP	1.278.727	1.270.003	1.278.727	1.270.003	1.235.997	1.235.997
Cédula do produtor rural – CPR	4.065.144	4.060.827	4.065.144	4.060.827	3.899.599	3.899.599
Títulos públicos emitidos em outros países	2.019.442	2.015.578	2.019.442	2.015.578	497.790	497.790
Fundos em participações de infraestrutura	14.083	13.256	14.083	13.256	47.454	47.454
Letras financeiras – LF	83.867	83.583	83.867	83.583	80.999	80.999
Certificado de recebíveis do agronegócio - CRA	68.133	50.405	68.133	50.405	60.013	60.013
Certificados de recebíveis - CR	57.757	57.551	57.757	57.551	60.465	60.465
Fundos de investimento em direitos creditórios	273.238	270.003	273.238	270.003	219.852	219.852
Nota comercial - NP	2.718.725	2.705.539	2.513.115	2.499.929	2.560.793	2.348.757
Subtotal - Títulos disponíveis para venda	14.118.391	14.031.752	13.942.065	13.855.424	11.907.567	11.745.027
Títulos mantidos até o vencimento (a)						
Notas do tesouro nacional - NTN – B	337.509	337.509	337.509	337.509	335.543	335.543
Letras do tesouro nacional – LTN	212.990	212.990	212.990	212.990	425.302	425.302
Notas do tesouro nacional - NTN – F	2.059.624	2.059.624	2.059.624	2.059.624	1.838.405	1.838.405
Subtotal - Mantidos até o vencimento	2.610.123	2.610.123	2.610.123	2.610.123	2.599.250	2.599.250
Total	21.813.842	21.659.597	21.640.472	21.486.225	19.249.520	19.089.734

Notas Explicativas

- (a) Os títulos classificados como mantidos até o vencimento são avaliados pelo custo amortizado. Caso fossem avaliados a valor de mercado, apresentariam em, 31 de março de 2024, ajuste negativo de R\$ 54.088 (ajuste negativo de R\$ 18.382 em 31 de dezembro 2023), com base em cotação de mercado ativo (nível I).
- (b) O valor de mercado é apresentado líquido da provisão para perdas consideradas permanentes dos títulos, no montante de R\$ 31.832 em 31 de março de 2024 (R\$ 29.898 em 31 de dezembro 2023).

Em 31 de março de 2024, os resultados não realizados dos títulos classificados na categoria disponíveis para venda totalizavam ajuste negativo de R\$ 86.641 (R\$ 54.184 de ajuste negativo em 31 de dezembro de 2023), os quais estão registrados no patrimônio líquido na rubrica "Outros resultados abrangentes" líquido do efeito tributário, no montante negativo de R\$ 48.214 (R\$ 26.623 - negativo em 31 de dezembro de 2023).

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

	Banco				Consolidado			
	Nível 1	Nível 2	Nível 3	Total	Nível 1	Nível 2	Nível 3	Total
Março de 2024								
Negociação	4.871.896	134.213	11.613	5.017.722	4.872.993	136.072	11.613	5.020.678
Disponíveis para venda	1.468.262	3.070.194	9.493.296	14.031.752	1.497.544	3.070.194	9.287.686	13.855.424
Mantidos até o vencimento	2.610.123	-	-	2.610.123	2.610.123	-	-	2.610.123
Total	8.950.281	3.204.407	9.504.909	21.659.597	8.980.660	3.206.266	9.299.299	21.486.225
Dezembro de 2023								
Negociação	4.641.526	101.177	-	4.742.703	4.641.526	101.121	2.810	4.745.457
Disponíveis para venda	1.549.665	643.978	9.713.924	11.907.567	1.599.161	643.978	9.501.888	11.745.027
Mantidos até o vencimento	2.599.250	-	-	2.599.250	2.599.250	-	-	2.599.250
Total	8.790.441	745.155	9.713.924	19.249.520	8.839.937	745.099	9.504.698	19.089.734

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

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

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

Notas Explicativas

As composições da carteira em 31 de março 2024 considerando o prazo de vencimento, são demonstradas como segue:

	Banco						Total
	Março de 2024						
	Sem Vencimento	Até 3 Meses	De 3 a 6 Meses	De 6 a 12 Meses	De 1 a 3 anos	Acima de 3 anos	
Títulos para negociação							
Letras financeiras do tesouro – LFT	-	-	50.816	-	14.918	-	65.734
Eurobônus	-	-	-	-	-	77.382	77.382
Notas do tesouro nacional - NTN – B	-	-	15.948	-	457.118	1.540.871	2.013.937
Debêntures	-	-	-	10.004	17.757	445.189	472.950
Títulos públicos emitidos em outros países	-	-	-	2.105.543	-	-	2.105.543
Ações de companhias abertas	207.017	-	-	-	-	-	207.017
Global Bonds	-	-	-	-	-	25.023	25.023
Fundos em participações de infraestrutura	37.372	-	-	-	-	-	37.372
Ações de companhia fechadas	1.151	-	-	-	-	-	1.151
Fundo de investimento	11.613	-	-	-	-	-	11.613
Subtotal - Títulos para negociação	257.153	-	66.764	2.115.547	489.793	2.088.465	5.017.722
Títulos disponíveis para venda							
Letras financeiras do tesouro – LFT	-	-	2.651	-	753.405	-	756.056
Eurobônus	-	-	-	20.053	33.369	-	53.422
Notas do tesouro nacional - NTN – B	-	-	306.212	-	43.105	87.129	436.446
Notas do tesouro nacional - NTN – A	-	115.323	-	-	-	-	115.323
Certificados de recebíveis imobiliários – CRI	-	-	-	1.640	-	65.162	66.802
Debêntures	-	-	190.297	497.221	891.201	498.239	2.076.958
Notas promissórias – NP	-	317.417	214.179	20.226	681.860	36.321	1.270.003
Cédula do produtor rural – CPR	-	622.593	524.007	651.145	1.141.382	1.121.700	4.060.827
Títulos públicos emitidos em outros países	-	-	-	2.015.578	-	-	2.015.578
Letras financeiras – LF	-	-	-	30.603	52.980	-	83.583
Certificado de recebíveis do agronegócio - CRA	-	-	-	-	9.758	40.647	50.405
Fundos em participações de infraestrutura	13.256	-	-	-	-	-	13.256
Certificados de recebíveis – CR	-	-	-	-	-	57.551	57.551
Fundos de investimento em direitos creditórios	270.003	-	-	-	-	-	270.003
Subtotal - Títulos disponíveis para venda	283.259	1.152.339	1.441.211	3.774.150	5.283.355	2.097.438	14.031.752
Títulos mantidos até o vencimento							
Notas do tesouro nacional - NTN - B	-	-	170.989	-	18.187	148.333	337.509
Letras do tesouro nacional – LTN	-	-	-	-	180.014	32.976	212.990
Notas do tesouro nacional - NTN – F	-	-	-	574.804	581.864	902.956	2.059.624
Subtotal - Títulos mantidos até o vencimento	-	-	170.989	574.804	780.065	1.084.265	2.610.123
Total - Março de 2024	540.412	1.152.339	1.678.964	6.464.501	6.553.213	5.270.168	21.659.597
Total - Dezembro de 2023	418.961	1.304.797	1.542.898	4.695.131	5.682.227	5.605.506	19.249.520

Notas Explicativas

	Consolidado						
	Março de 2024						
	Sem Vencimento	Até 3 Meses	De 3 a 6 Meses	De 6 a 12 Meses	De 1 a 3 anos	Acima de 3 anos	Total
Títulos para negociação							
Letras financeiras do tesouro – LFT	-	-	50.816	-	16.016	-	66.832
Eurobônus	-	-	-	-	-	77.382	77.382
Notas do tesouro nacional - NTN – B	-	-	15.948	-	457.118	1.540.871	2.013.937
Debêntures	-	-	-	10.004	17.757	445.189	472.950
Títulos públicos emitidos em outros países	-	-	-	2.105.543	-	-	2.105.543
Ações de companhias abertas	207.017	-	-	-	-	-	207.017
Global Bonds	-	-	-	-	-	25.023	25.023
Fundos em participações de infraestrutura	37.372	-	-	-	-	-	37.372
Ações de cia fechadas	11.613	-	-	-	-	-	11.613
Fundos de investimento	3.009	-	-	-	-	-	3.009
Subtotal - Títulos para negociação	259.011	-	66.764	2.115.547	490.891	2.088.465	5.020.678
Títulos disponíveis para venda							
Letras financeiras do tesouro – LFT	-	-	2.651	-	782.687	-	785.338
Eurobônus	-	-	-	20.053	33.369	-	53.422
Notas do tesouro nacional - NTN – B	-	-	306.212	-	43.105	87.129	436.446
Notas do tesouro nacional - NTN – A	-	115.323	-	-	-	-	115.323
Certificados de recebíveis imobiliários – CRI	-	-	-	1.640	-	65.162	66.802
Debêntures	-	-	190.297	497.221	891.201	498.239	2.076.958
Notas promissórias – NP	-	317.417	214.179	20.226	681.860	36.321	1.270.003
Cédula do produtor rural – CPR	-	622.593	524.007	651.145	1.141.382	1.121.700	4.060.827
Títulos públicos emitidos em outros países	-	-	-	2.015.578	-	-	2.015.578
Letras financeiras – LF	-	-	-	30.603	52.980	-	83.583
Certificado de recebíveis do agronegócio - CRA	-	-	-	-	9.758	40.647	50.405
Fundos em participações de infraestrutura	13.256	-	-	-	-	-	13.256
Certificados de recebíveis – CR	-	-	-	-	-	57.551	57.551
Fundos de investimento em direitos creditórios	270.003	-	-	-	-	-	270.003
Nota comercial – NP	-	97.006	203.865	537.684	1.470.685	190.689	2.499.929
Subtotal - Títulos disponíveis para venda	283.259	1.152.339	1.441.211	3.774.150	5.107.027	2.097.438	13.855.424
Títulos mantidos até o vencimento							
Notas do tesouro nacional - NTN - B	-	-	170.989	-	18.187	148.333	337.509
Letras do tesouro nacional - LTN	-	-	-	-	180.014	32.976	212.990
Notas do tesouro nacional - NTN - F	-	-	-	574.804	581.864	902.956	2.059.624
Subtotal - Títulos mantidos até o vencimento	-	-	170.989	574.804	780.065	1.084.265	2.610.123
Total – Março de 2024	542.270	1.152.339	1.678.964	6.464.501	6.377.983	5.270.168	21.486.225
Total - Dezembro de 2023	420.645	1.304.795	1.542.898	4.695.133	5.520.757	5.605.506	19.089.734

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

Tipo de operação	Títulos vinculados	Banco e Consolidado	
		Valor de mercado	
		Março de 2024	Dezembro de 2023
Derivativos - B3 S.A. - Brasil, Bolsa, Balcão e CBLIC	LTN / LFT	508.715	454.774
Câmbio - B3 S.A. - Brasil, Bolsa, Balcão	LTN / LFT	324.101	321.070
Captações em letras de crédito do agronegócio	Cédula do Produtor Rural	3.425.839	3.432.114
Total		4.258.655	4.207.958

Notas Explicativas

b) Instrumentos financeiros derivativos

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

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

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

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

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

Notas Explicativas

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

	Banco					
	Março de 2024				Dezembro de 2023	
	Valor referencial dos contratos	Custo - Valor a receber / (a pagar)	Ajuste ao valor de mercado	Valor de mercado	Valor referencial dos contratos	Valor de mercado
Contratos de futuros	21.539.651	-	-	-	22.557.538	-
Compromisso de compra	7.829.918	-	-	-	10.074.835	-
Mercado interfinanceiro	7.004.603	-	-	-	8.457.661	-
Moeda estrangeira	-	-	-	-	29.214	-
Outros	825.315	-	-	-	1.587.960	-
Compromisso de venda	13.709.733	-	-	-	12.482.703	-
Mercado interfinanceiro	11.961.552	-	-	-	10.452.281	-
Moeda estrangeira	1.594.169	-	-	-	1.993.405	-
Outros	154.012	-	-	-	37.017	-
Posição ativa	71.330.799	1.958.496	(353.697)	1.604.799	39.736.925	2.140.431
Contratos de "Swap"	14.280.483	123.490	136.851	260.341	12.698.574	278.071
Mercado interfinanceiro	6.687.293	78.748	92.981	171.729	5.783.459	190.490
Moeda estrangeira	1.465.172	18.577	16.823	35.400	492.529	10.992
Prefixado	5.988.643	11.736	29.920	41.656	6.366.926	65.066
Outros	139.375	14.429	(2.873)	11.556	55.660	11.523
Contratos de opções	51.571.537	1.634.902	(470.908)	1.163.994	21.302.102	1.425.683
Compromisso de compra	11.486.005	699.829	(422.847)	276.982	10.369.108	313.713
Moeda estrangeira	11.204.508	608.370	(420.423)	187.947	10.108.414	255.916
Outros ativos financeiros	281.497	91.459	(2.424)	89.035	260.694	57.797
Compromisso de venda	40.085.532	935.073	(48.061)	887.012	10.932.994	1.111.970
Moeda estrangeira	11.204.183	927.518	(43.307)	884.211	10.766.218	1.097.906
Índice IDI	28.710.500	2.660	(2.289)	371	-	-
Outros ativos financeiros	170.849	4.895	(2.465)	2.430	166.776	14.064
Outros instrumentos financeiros	5.478.779	200.104	(19.640)	180.464	5.736.249	436.677
Moeda estrangeira	3.513.980	61.029	5.414	66.443	3.529.565	122.429
Outros ativos financeiros	1.964.799	139.075	(25.054)	114.021	2.066.632	168.379
Ações	-	-	-	-	140.052	145.869

Notas Explicativas

	Banco					
	Março de 2024				Dezembro de 2023	
	Valor referencial dos contratos	Custo - Valor a receber / (a pagar)	Ajuste ao valor de mercado	Valor de mercado	Valor referencial dos contratos	Valor de mercado
Posição passiva	66.123.146	(1.399.030)	161.654	(1.237.376)	36.989.465	(1.859.241)
Contratos de "Swap"	4.435.981	(160.646)	(1.501)	(162.147)	5.547.258	(289.263)
Mercado interfinanceiro	1.473.657	(37.209)	(13.817)	(51.026)	1.574.726	(69.574)
Moeda estrangeira	772.488	(6.902)	95	(6.807)	74.084	(3.465)
Prefixado	1.047.253	(8.286)	(15.494)	(23.780)	2.456.925	(75.724)
Outros	1.142.583	(108.249)	27.715	(80.534)	1.441.523	(140.500)
Contratos de opções	56.340.480	(1.012.560)	169.362	(843.198)	25.995.978	(1.147.609)
Compromisso de compra	16.287.583	(393.552)	159.906	(233.646)	15.457.648	(256.174)
Moeda estrangeira	16.008.572	(388.555)	156.016	(232.539)	15.410.415	(254.749)
Outros ativos financeiros	279.011	(4.997)	3.890	(1.107)	47.233	(1.425)
Compromisso de venda	40.052.897	(619.008)	9.456	(609.552)	10.538.330	(891.435)
Moeda estrangeira	11.099.792	(526.253)	(42.379)	(568.632)	10.323.703	(837.383)
Outros ativos financeiros	242.605	(90.785)	50.024	(40.761)	214.627	(54.052)
Índice IDI	28.710.500	(1.970)	1.811	(159)	-	-
Outros instrumentos financeiros	5.346.685	(225.824)	(6.207)	(232.031)	5.446.229	(422.369)
Mercado interfinanceiro	66.072	(17.733)	1.850	(15.883)	91.047	(18.964)
Moeda estrangeira	4.300.563	(133.214)	(7.051)	(140.265)	3.788.388	(195.732)
Outros ativos financeiros	980.050	(74.877)	(1.006)	(75.883)	1.566.794	(67.621)
Ações	-	-	-	-	-	(140.052)

Notas Explicativas

	Consolidado					
	Março de 2024			Dezembro de 2023		
	Valor referencial dos contratos	Custo - Valor a receber / (a pagar)	Ajuste ao valor de mercado	Valor de mercado	Valor referencial dos contratos	Valor de mercado
Contratos de futuros	21.539.651	-	-	-	22.557.539	-
Compromisso de compra	7.829.918	-	-	-	10.074.836	-
Mercado interfinanceiro	7.004.603	-	-	-	8.457.662	-
Moeda estrangeira	-	-	-	-	29.214	-
Outros	825.315	-	-	-	1.587.960	-
Compromisso de venda	13.709.733	-	-	-	12.482.703	-
Mercado interfinanceiro	11.961.552	-	-	-	10.452.281	-
Moeda estrangeira	1.594.169	-	-	-	1.993.405	-
Outros	154.012	-	-	-	37.017	-
Posição ativa	73.830.424	2.708.178	(353.742)	2.354.436	41.727.252	2.846.104
Contratos de "Swap"	14.280.484	123.491	136.850	260.341	12.698.574	278.072
Mercado interfinanceiro	6.687.294	78.749	92.980	171.729	5.783.459	190.491
Moeda estrangeira	1.465.172	18.577	16.823	35.400	492.529	10.992
Prefixado	5.988.643	11.736	29.920	41.656	6.366.926	65.066
Outros	139.375	14.429	(2.873)	11.556	55.660	11.523
Contratos de opções	51.571.537	1.634.902	(470.908)	1.163.994	21.302.102	1.425.683
Compromisso de compra	11.486.005	699.829	(422.847)	276.982	10.369.108	313.713
Moeda estrangeira	11.204.508	608.370	(420.423)	187.947	10.108.414	255.916
Outros ativos financeiros	281.497	91.459	(2.424)	89.035	260.694	57.797
Compromisso de venda	40.085.532	935.073	(48.061)	887.012	10.932.994	1.111.970
Moeda estrangeira	11.204.183	927.518	(43.307)	884.211	10.766.218	1.097.906
Índice IDI	28.710.500	2.660	(2.289)	371	-	-
Outros ativos financeiros	170.849	4.895	(2.465)	2.430	166.776	14.064
Outros instrumentos financeiros	7.978.403	949.785	(19.684)	930.101	7.726.576	1.142.349
Moeda estrangeira	6.013.604	810.710	5.370	816.080	5.519.892	828.101
Outros ativos financeiros	1.964.799	139.075	(25.054)	114.021	2.066.632	168.379
Ações	-	-	-	-	140.052	145.869

Notas Explicativas

	Consolidado					
	Março de 2024				Dezembro de 2023	
	Valor referencial dos contratos	Custo - Valor a receber / (a pagar)	Ajuste ao valor de mercado	Valor de mercado	Valor referencial dos contratos	Valor de mercado
Posição passiva	68.141.784	(1.943.735)	159.721	(1.784.014)	38.491.676	(2.353.893)
Contratos de "Swap"	4.435.981	(160.645)	(1.502)	(162.147)	5.547.258	(289.259)
Mercado interfinanceiro	1.473.657	(37.208)	(13.818)	(51.026)	1.574.726	(69.570)
Moeda estrangeira	772.488	(6.902)	95	(6.807)	74.084	(3.465)
Prefixado	1.047.253	(8.286)	(15.494)	(23.780)	2.456.925	(75.724)
Outros	1.142.583	(108.249)	27.715	(80.534)	1.441.523	(140.500)
Contratos de opções	56.340.480	(1.010.641)	167.443	(843.198)	25.995.978	(1.147.609)
Compromisso de compra	16.287.583	(393.552)	159.906	(233.646)	15.457.648	(256.174)
Moeda estrangeira	16.008.572	(388.555)	156.016	(232.539)	15.410.415	(254.749)
Outros ativos financeiros	279.011	(4.997)	3.890	(1.107)	47.233	(1.425)
Compromisso de venda	40.052.897	(617.089)	7.537	(609.552)	10.538.330	(891.435)
Moeda estrangeira	11.099.792	(526.253)	(42.379)	(568.632)	10.323.703	(837.383)
Outros ativos financeiros	242.605	(88.866)	48.105	(40.761)	214.627	(54.052)
Índice IDI	28.710.500	(1.970)	1.811	(159)	-	-
Outros instrumentos financeiros	7.365.323	(772.449)	(6.220)	(778.669)	6.948.440	(917.025)
Mercado interfinanceiro	66.072	(17.733)	1.850	(15.883)	91.047	(18.965)
Moeda estrangeira	6.319.201	(679.839)	(7.064)	(686.903)	5.290.599	(690.387)
Outros ativos financeiros	980.050	(74.877)	(1.006)	(75.883)	1.566.794	(67.621)
Ações	-	-	-	-	-	(140.052)

Notas Explicativas

Visando mitigar os riscos das operações de obrigações por repasses do exterior no valor de US\$ 55,6 milhões (Nota 12.b), a Administração decidiu designar os instrumentos financeiros abaixo demonstrados para proteção cambial de parcela do valor do principal bem como de parcela de valor dos juros contratuais (US\$ 55,6 milhões em 31 de dezembro de 2023).

Derivativos usados como “ <i>hedge</i> ” de valor justo	Banco e Consolidado			
	Março de 2024			
	Valor referencial dos contratos	Valor de Curva	Valor de mercado	Ajuste a mercado
Instrumento de “<i>Hedge</i>”	280.390	280.677	269.610	(11.067)
Contratos de “<i>Swap</i>”	280.390	280.677	269.610	(11.067)
Moeda estrangeira - Dólar - Posição ativa	280.390	280.677	269.610	(11.067)
Objeto de “<i>Hedge</i>”	280.698	(280.698)	(269.631)	11.067
Obrigações por repasses no exterior (Nota 12.b)	280.698	(280.698)	(269.631)	11.067

Derivativos usados como “ <i>hedge</i> ” de valor justo	Banco e Consolidado			
	Dezembro de 2023			
	Valor referencial dos contratos	Valor de Curva	Valor de mercado	Ajuste a mercado
Instrumento de “<i>Hedge</i>”	280.390	270.151	261.149	(9.002)
Contratos de “<i>Swap</i>”	280.390	270.151	261.149	(9.002)
Moeda estrangeira - Dólar - Posição ativa	280.390	270.151	261.149	(9.002)
Objeto de “<i>Hedge</i>”	270.150	(270.150)	(261.148)	9.002
Obrigações por repasses no exterior (Nota 12.b)	270.150	(270.150)	(261.148)	9.002

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

	Banco							Dezembro de 2023
	Março de 2024							
	Até 1 mês	De 1 a 3 meses	De 3 a 6 meses	De 6 a 12 meses	De 1 a 3 anos	Acima de 3 anos	Total	
Compensação								
Contratos de futuros	2.996.341	5.854.785	4.048.530	4.694.451	1.648.818	2.296.726	21.539.651	22.557.538
Contratos de opção	4.004.799	3.003.803	22.784.737	69.043.281	8.405.167	670.230	107.912.017	47.298.080
Contratos de “ <i>Swap</i> ”	2.808.261	2.101.884	3.070.920	1.890.275	4.570.974	4.274.150	18.716.464	18.245.832
Outros instrumentos financeiros	4.136.721	2.832.697	1.374.851	1.823.421	657.774	-	10.825.464	11.182.478
Total - Março de 2024	13.946.122	13.793.169	31.279.038	77.451.428	15.282.733	7.241.106	158.993.596	-
Total - Dezembro de 2023	14.093.224	11.654.880	10.915.981	40.987.848	15.017.821	6.614.174		99.283.928
Posição ativa								
Contratos de opção	15.255	34.788	649.057	215.877	225.938	23.079	1.163.994	1.425.683
Contratos de “ <i>Swap</i> ”	5.976	15.842	17.793	33.024	93.011	94.695	260.341	278.071
Outros instrumentos financeiros	68.121	47.945	31.515	20.283	12.600	-	180.464	436.677
Total - Março de 2024	89.352	98.575	698.365	269.184	331.549	117.774	1.604.799	-
Total - Dezembro de 2023	266.946	151.135	125.823	1.159.348	379.417	57.762	-	2.140.431
Posição passiva								
Contratos de opção	(8.667)	(12.563)	(413.311)	(163.464)	(220.487)	(24.706)	(843.198)	(1.147.609)
Contratos de “ <i>Swap</i> ”	(6.353)	(2.094)	(22.185)	(6.393)	(37.142)	(87.980)	(162.147)	(289.263)
Outros instrumentos financeiros	(62.239)	(83.949)	(35.890)	(29.559)	(20.394)	(-)	(232.031)	(422.369)
Total - Março de 2024	(77.259)	(98.606)	(471.386)	(199.416)	(278.023)	(112.686)	(1.237.376)	-
Total - Dezembro de 2023	(215.329)	(106.651)	(76.114)	(982.053)	(307.359)	(171.735)		(1.859.241)

Notas Explicativas

	Consolidado							Dezembro de 2023
	Março de 2024							
	Até 1 mês	De 1 a 3 meses	De 3 a 6 meses	De 6 a 12 meses	De 1 a 3 anos	Acima de 3 anos	Total	
Compensação								
Contratos de futuros	2.996.341	5.854.785	4.048.528	4.694.451	1.648.818	2.296.728	21.539.651	22.557.538
Contratos de opção	4.004.799	3.003.803	22.784.739	69.043.280	8.405.166	670.230	107.912.017	47.298.080
Contratos de "Swap"	2.808.261	2.101.884	3.070.921	1.890.275	4.570.974	4.274.150	18.716.465	18.245.832
Outros instrumentos financeiros	4.291.367	3.151.994	2.203.148	3.271.535	2.313.415	112.267	15.343.726	14.675.016
Total - Março de 2024	14.100.768	14.112.466	32.107.336	78.899.541	16.938.373	7.353.375	163.511.859	-
Total - Dezembro de 2023	14.093.224	11.654.880	10.915.981	40.987.848	15.017.821	6.614.174	-	99.283.928
Posição ativa								
Contratos de opção	15.255	34.788	649.057	215.877	225.938	23.079	1.163.994	1.425.683
Contratos de "Swap"	5.976	15.842	17.793	33.024	93.011	94.695	260.341	278.071
Outros instrumentos financeiros	114.540	131.114	151.791	222.711	285.659	24.286	930.101	1.142.349
Total - Março de 2024	135.771	181.744	818.641	471.612	604.608	142.060	2.354.436	-
Total - Dezembro de 2023	266.946	151.135	125.823	1.159.348	379.417	57.762	-	2.846.104
Posição passiva								
Contratos de opção	(8.667)	(12.563)	(413.311)	(163.464)	(220.487)	(24.706)	(843.198)	(1.147.609)
Contratos de "Swap"	(6.353)	(2.094)	(22.185)	(6.393)	(37.142)	(87.980)	(162.147)	(289.263)
Outros instrumentos financeiros	(95.151)	(140.413)	(127.249)	(179.768)	(211.554)	(24.534)	(778.669)	(917.025)
Total - Março de 2024	(110.171)	(155.070)	(562.745)	(349.625)	(469.183)	(137.220)	(1.784.014)	-
Total - Dezembro de 2023	(215.329)	(106.651)	(76.114)	(982.053)	(307.359)	(171.735)	-	(2.353.893)

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

	Banco				Consolidado			
	Nível 1	Nível 2	Nível 3	Total	Nível 1	Nível 2	Nível 3	Total
Posição Ativa								
Março de 2024	1.077.499	522.011	5.289	1.604.799	1.077.499	1.271.649	5.288	2.354.436
Dezembro de 2023	1.377.361	760.007	3.063	2.140.431	1.377.361	1.465.680	3.063	2.846.104
Posição Passiva								
Março de 2024	824.762	407.666	4.948	1.237.376	824.762	954.304	4.948	1.784.014
Dezembro de 2023	1.134.301	718.755	6.185	1.859.241	1.134.301	1.213.407	6.185	2.353.893

Os resultados apurados com instrumentos financeiros derivativos, nos trimestres e acumulados findos em 31 de março de 2024 e de 2023, estão assim compostos:

	Banco			1º Trimestre de 2023 Líquido (1)
	1º Trimestre de 2024			
	Receitas	Despesas	Líquido (1)	
Swaps	329.552	(171.792)	157.760	127.319
Futuros	1.610.090	(1.688.262)	(78.172)	(133.851)
Opções	6.565.790	(6.539.352)	26.438	31.189
Outros instrumentos financeiros	533.626	(453.269)	80.357	46.048
Total	9.039.058	(8.852.675)	186.383	70.705

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

Notas Explicativas

	Consolidado			1º Trimestre de 2023
	1º Trimestre de 2024		Líquido (1)	Líquido (1)
	Receitas	Despesas		
Swaps	331.732	(171.792)	159.940	127.319
Futuros	1.610.090	(1.688.262)	(78.172)	(133.851)
Opções	6.565.790	(6.539.352)	26.438	31.189
Outros instrumentos financeiros	796.849	(674.469)	122.380	84.819
Total	9.304.461	(9.073.875)	230.586	109.476

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

Análise de sensibilidade das operações com instrumentos financeiros

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

	Exposição		
	Cenário Provável	Cenário II	Cenário III
i) Taxas de Juros			
Exposição de Juros Prefixados (RWAjur1)	25.674	26.593	27.512
Exposição de Cupons de moeda (RWAjur2)	60.144	60.582	61.020
Exposição de Cupons de índices (RWAjur3)	104.938	107.481	110.025
Total da exposição a taxas de Juros (Nota 25)	190.755	194.656	198.558
ii) Taxas de Câmbio	20.552	43.911	67.263
Total da exposição a taxas de Câmbio (Nota 25)	20.552	43.911	67.263
iii) Índices, ações e mercadorias	106.641	107.422	108.203
Total da exposição a índices, ações e mercadorias (Nota 25)	106.641	107.422	108.203

i) Taxas de juros:

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

Visando atender as disposições da Instrução CVM nº 475/08, quanto à análise de sensibilidade, foi tomada como base a parcela do capital mínimo exigido para cobertura do risco de exposição a taxas de juros em 31 de março de 2024 e efetuada a análise de cenários determinada na referida instrução.

Notas Explicativas

ii) *Taxas de câmbio:*

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

Foram considerados os critérios de apuração da exposição determinados pelo Banco Central do Brasil e, atendendo os requisitos da Instrução CVM nº 475/08, foi efetuada a análise de cenários a partir da exposição líquida existente em 31 de março de 2024.

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

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

Os resultados dos procedimentos, que não guardam relação com as práticas contábeis para registro e valorização das operações relacionadas a essa carteira, são reportados ao Banco Central e em 31 de março de 2024 demonstravam uma exposição de R\$ 259.605 (R\$ 240.772 em 31 de dezembro de 2023), que considera o risco de taxas de juros da referida carteira de não negociação em cenários alternativos própria da metodologia determinada pelo órgão regulador.

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

6. Carteira de operações de crédito e garantias financeiras prestadas

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

Carteira por modalidade:

	Banco		Consolidado	
	Março de 2024	Dezembro de 2023	Março de 2024	Dezembro de 2023
Operações de crédito				
Empréstimos	8.857.926	9.970.477	8.866.894	9.986.417
Financiamentos	6.751.609	7.361.506	6.751.609	7.361.506
Financiamentos rurais e agroindustriais	2.819.683	2.466.783	2.819.683	2.466.783
Adiantamentos sobre contratos de câmbio e rendas a receber	1.029.407	1.159.486	1.029.406	1.159.486
Títulos e créditos a receber	2.656.310	2.948.265	2.656.311	2.948.265
Total - Operações de crédito	22.114.935	23.906.517	22.123.903	23.922.457
Garantias financeiras prestadas (registradas em contas de compensação)				
Fianças prestadas a clientes	10.927.400	10.893.139	10.927.400	10.893.139
Créditos abertos para importação	524.218	435.249	524.218	435.249
Créditos abertos para exportação	706	-	706	-
Total – Garantias financeiras prestadas	11.452.324	11.328.388	11.452.324	11.328.388
Total da carteira	33.567.259	35.234.905	33.576.228	35.250.845

Notas Explicativas

Carteira por setor de atividade:

	Banco					
	Março de 2024			Dezembro de 2023		
	Operações de crédito	Garantias financeiras prestadas	Total	Operações de crédito	Garantias financeiras prestadas	Total
Setor privado						
Intermediários financeiros	51.150	1.600.664	1.651.814	284.871	1.835.570	2.120.441
Indústria	5.905.468	2.474.336	8.379.804	6.485.696	2.050.695	8.536.391
Comércio	6.165.702	984.882	7.150.584	6.598.098	1.060.416	7.658.514
Serviços	9.289.968	5.818.623	15.108.591	9.802.085	5.718.653	15.520.738
Pessoas físicas	358.005	6.330	364.335	386.065	79.929	465.994
Total - Setor privado	21.770.293	10.884.835	32.655.128	23.556.815	10.745.263	34.302.078
Setor público	344.642	567.489	912.131	349.702	583.125	932.827
Total da carteira	22.114.935	11.452.324	33.567.259	23.906.517	11.328.388	35.234.905

	Consolidado					
	Março de 2024			Dezembro de 2023		
	Operações de crédito	Garantias financeiras prestadas	Total	Operações de crédito	Garantias financeiras prestadas	Total
Setor privado						
Intermediários financeiros	51.150	1.600.664	1.651.814	284.871	1.835.570	2.120.441
Indústria	5.905.468	2.474.336	8.379.804	6.485.696	2.050.695	8.536.391
Comércio	6.165.702	984.882	7.150.584	6.598.098	1.060.416	7.658.514
Serviços	9.289.968	5.818.623	15.108.592	9.802.085	5.718.653	15.520.738
Pessoas físicas	366.973	6.330	373.303	402.005	79.929	481.934
Total - Setor privado	21.779.261	10.884.835	32.664.097	23.572.755	10.745.263	34.318.018
Setor público	344.642	567.489	912.131	349.702	583.125	932.827
Total da carteira	22.123.903	11.452.324	33.576.228	23.922.457	11.328.388	35.250.845

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

	Banco							
	Março de 2024							
	A vencer						Vencidas a partir de 15 dias	
	Até 1 mês	De 1 a 3 meses	De 3 a 6 meses	De 6 a 12 meses	De 1 a 3 anos	Acima de 3 anos		Total
Operações de crédito	2.752.167	3.035.452	4.193.786	5.043.679	5.629.497	852.965	607.389	22.114.935
Garantias financeiras prestadas	1.501.202	1.256.821	1.619.157	2.763.589	2.699.677	1.611.878	-	11.452.324
Total - Março de 2024	4.253.370	4.292.273	5.812.943	7.807.268	8.329.173	2.464.843	607.389	33.567.259
Total - Dezembro de 2023	4.527.880	5.420.842	5.540.319	7.690.981	9.182.127	2.234.596	638.160	35.234.905

	Consolidado							
	Março de 2024							
	A vencer						Vencidas a partir de 15 dias	
	Até 1 mês	De 1 a 3 meses	De 3 a 6 meses	De 6 a 12 meses	De 1 a 3 anos	Acima de 3 anos		Total
Operações de crédito	2.752.167	3.035.452	4.193.786	5.043.679	5.638.464	852.965	607.389	22.123.903
Garantias financeiras prestadas	1.501.202	1.256.821	1.619.157	2.763.589	2.699.677	1.611.878	-	11.452.324
Total - Março de 2024	4.253.370	4.292.273	5.812.943	7.807.268	8.338.141	2.464.843	607.389	33.576.227
Total - Dezembro de 2023	4.543.820	5.420.842	5.540.319	7.690.981	9.182.127	2.234.596	638.160	35.250.845

Notas Explicativas

No trimestre findo de 31 de março de 2024, no Banco e Consolidado, foram realizadas cessões com transferência substancial de riscos e benefícios, de acordo com a Resolução CMN nº 3.533/08, no montante de R\$ 5.088 (R\$ 29.293 em 31 de dezembro de 2023). O efeito dessas operações no resultado no trimestre findo em 31 de março de 2024, líquido de eventuais resultados de provisão, foi positivo de R\$ 303 (resultado positivo de R\$ 15.345 em 31 de dezembro de 2023).

As concentrações dos riscos de crédito estão assim demonstradas:

	Banco e Consolidado			
	Março de 2024		Dezembro de 2023	
	Saldo	% sobre a carteira (1)	Saldo	% sobre a carteira (1)
Principal devedor	579.559	1,73	537.567	1,53
10 maiores devedores	3.960.233	11,80	3.667.282	10,41
20 maiores devedores	6.402.802	19,07	6.465.231	18,35

(1) total da carteira incluindo garantias financeiras prestadas.

7. Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito

As carteiras de operações de crédito e a provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito, em 31 de março de 2024 e 31 de dezembro de 2023, estão assim distribuídos:

Banco				
Março de 2024				
Nível de risco	Total das operações			Provisão
	Curso normal	Atraso	Total	Res. 2.682/99
AA	11.724.020	-	11.724.020	18.871
A	5.073.189	-	5.073.189	31.135
B	3.095.664	2.104	3.097.768	50.908
C	800.781	2.307	803.088	30.213
D	358.593	21.237	379.830	45.230
E	112.048	39.999	152.047	47.466
F	201.193	9.472	210.665	106.697
G	87.442	431.365	518.807	363.165
H	54.617	100.904	155.521	155.521
Total	21.507.546	607.389	22.114.935	849.206

Banco				
Dezembro de 2023				
Nível de risco	Total das operações			Provisão
	Curso normal	Atraso	Total	Res. 2.682/99
AA	13.353.318	-	13.353.318	21.079
A	4.996.271	-	4.996.271	31.320
B	3.217.278	1.737	3.219.015	51.520
C	890.434	2.131	892.565	33.072
D	390.458	26.851	417.309	49.356
E	75.837	59.021	134.858	41.599
F	192.959	21.763	214.722	107.361
G	83.770	428.179	511.949	358.364
H	68.032	98.478	166.510	166.510
Total	23.268.357	638.160	23.906.517	860.181

Notas Explicativas

Consolidado				
Março de 2024				
	Total das operações			Provisão
Nível de risco	Curso normal	Atraso	Total	Res. 2.682/99
AA	11.724.020	-	11.724.020	18.871
A	5.082.157	-	5.082.157	31.135
B	3.095.664	2.104	3.097.768	50.908
C	800.781	2.307	803.088	30.213
D	358.593	21.237	379.830	45.230
E	112.048	39.999	152.047	47.466
F	201.193	9.472	210.665	106.697
G	87.442	431.365	518.807	363.165
H	54.617	100.904	155.521	155.521
Total	21.516.515	607.389	22.123.903	849.206

Consolidado				
Dezembro de 2023				
	Total das operações			Provisão
Nível de risco	Curso normal	Atraso	Total	Res. 2.682/99
AA	13.369.258	-	13.369.258	21.079
A	4.996.271	-	4.996.271	31.320
B	3.217.278	1.737	3.219.015	51.520
C	890.434	2.131	892.565	33.072
D	390.458	26.851	417.309	49.356
E	75.837	59.021	134.858	41.599
F	192.959	21.763	214.722	107.361
G	83.770	428.179	511.949	358.364
H	68.032	98.478	166.510	166.510
Total	23.284.297	638.160	23.922.457	860.181

As provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito tiveram as seguintes movimentações nos trimestres findos em 31 de março de 2024 e de 2023.

	Banco e Consolidado	
	1º Trimestre de 2024	1º Trimestre de 2023
Saldos no início do trimestre	860.181	693.603
Constituição / (reversão) de provisão	37.041	105.234
Variação cambial de saldo	237	(664)
Créditos compensados como prejuízo	(44.975)	(41.708)
Baixas por cessão de crédito	(3.278)	-
Saldos no final do trimestre	849.206	756.465

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

Notas Explicativas

Nível de risco	Março de 2024		Dezembro de 2023	
	Banco e Consolidado		Banco e Consolidado	
	Saldo	Provisão	Saldo	Provisão
AA	9.761.025	16.136	9.667.273	6.635
A	1.022.060	6.227	800.906	4.977
B	332.846	5.037	332.423	5.070
C	144.098	4.448	347.326	14.213
D	186.002	18.600	174.355	17.435
E	6.293	1.888	6.105	1.832
Total	11.452.324	52.336	11.328.388	50.162

Em 31 de março de 2024, o saldo total de créditos renegociados é de R\$ 220.060 (R\$ 164.852 em 31 de dezembro de 2023), sendo que o montante das operações de crédito renegociadas durante o trimestre findo em 31 de março de 2024 foi de R\$ 72.356 (R\$ 66.129 no trimestre findo em 31 de março de 2023).

O montante de créditos recuperados, anteriormente compensados contra a provisão, no trimestre findo em 31 de março de 2024 foi de R\$ 6.586 (R\$ 1.222 em 31 de março de 2023).

8. Carteira de câmbio

Os saldos das carteiras de câmbio estão assim demonstrados:

	Banco e Consolidado	
	Março de 2024	Dezembro de 2023
Instrumentos financeiros – posição ativa		
Câmbio comprado a liquidar – CCL	3.508.064	3.193.707
Provisão sobre variação cambial de CCL	(127)	(18)
Direitos sobre vendas de câmbio	2.244.789	2.457.274
Adiantamentos recebidos	(17.420)	(29.753)
Total	5.735.306	5.621.210
Instrumentos financeiros – posição passiva		
Câmbio vendido a liquidar	2.492.252	2.590.498
Obrigações por compra de câmbio	3.400.730	3.160.844
Total	5.892.982	5.751.342

9. Outros ativos

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

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

Notas Explicativas

	Banco		Consolidado	
	Março de 2024	Dezembro de 2023	Março de 2024	Dezembro de 2023
Devedores por depósitos em garantia	15.598	16.439	15.598	16.439
Impostos e contribuições a compensar	199.723	201.968	217.185	235.580
Títulos e créditos a receber (a)	-	-	1.334.903	936.213
Adiantamento contrato de energia	-	-	297.895	99.363
Outros créditos sem característica de concessão de crédito	27.851	25.137	27.851	25.137
Outros	17.187	41.516	15.990	39.876
Total	260.359	285.060	1.909.422	1.352.608

a) Tratam-se das operações de adiantamento da controladora ABC Comercializadora de Energia.

Notas Explicativas**10. Investimentos de Participações em coligadas e controladas**

Os saldos das controladas diretas e indiretas dos ativos totais, patrimônio líquido e lucro líquido referentes ao período findo em 31 de março de 2024 e de 31 de dezembro de 2023, são demonstrados a seguir:

	% de Participação	Março de 2024				Dezembro de 2023			
		Total do Ativo	Patrimônio Líquido	Resultado Acumulado	Equivalência Patrimonial	Total do Ativo	Patrimônio Líquido	Resultado Acumulado	Equivalência Patrimonial
Controladas Diretas									
ABC Brasil Administração e Participações Ltda.	100%	69.056	66.658	4.243	4.243	110.086	101.770	41.392	41.392
ABC Brasil Comercializadora de Energia Ltda.(1)	100%	2.616.422	1.179.142	18.675	18.675	1.929.643	810.466	82.697	82.697
ABC IB Holding Ltda. (4)	95,36%	50.161	41.883	14.416	14.416	26.048	14.675	14.707	4.675
			1.287.683	37.334	37.334		926.911	138.796	128.764
Controladas Indiretas									
ABC Brasil Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários S.A.	100%	39.070	25.253	18.270	18.270	18.851	10.742	9.307	9.307
ABC Brasil Corretora de Seguros Ltda.	90%	16.877	11.246	6.246	5.621	38.621	26.011	35.125	31.613
Leblon Gestora de Crédito Ltda.	100%	3.720	3.482	(775)	(775)	4.487	4.257	(743)	(743)
ABC M&A e ECM Ltda. (2)	100%	1.597	1.275	(1.725)	(1.725)	3.676	3.160	160	160
ABC DCM Ltda. (3)	100%	12.828	9.961	4.962	4.962	25.398	20.408	15.409	15.409
ABC Holding Financeira Ltda.	100%	25.275	25.274	14.510	14.510	23	22	(28)	(28)
			76.491	41.488	40.863		64.600	59.230	55.718

- (1) Em 02 de janeiro de 2024 e 19 de março de 2024, foi aprovado o aumento de capital na controlada ABC Brasil Comercializadora de Energia LTDA, no montante de R\$ 200 milhões e R\$ 150 milhões, respectivamente, mediante a emissão de 200.000.000 (duzentas milhões) e 150.000.000 (cento e cinquenta milhões) de novas quotas, no valor nominal de R\$ 1,00 (um Real) cada uma, as quais são totalmente subscritas e integralizadas, em moeda corrente nacional.
- (2) Em 26 de fevereiro de 2024, foi aprovado a distribuição de dividendos, no montante de R\$ 161.
- (3) Em 26 de fevereiro de 2024, foi aprovado a distribuição de dividendos, no montante de R\$ 15.409.
- (4) Em 26 de fevereiro de 2024, foi aprovado a distribuição de dividendos, no montante de R\$ 10.990.

11. Imobilizado, diferido e intangível

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

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

Notas Explicativas

12. Captações

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

	Banco					Total	Consolidado		
	Março de 2024						Dezembro de 2023	Março de 2024	Dezembro de 2023
	Sem vencimento	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos	Acima de 3 anos		Total	Total	Total
Depósitos	404.010	3.809.178	5.380.203	912.684	660	10.506.735	10.559.081	10.333.463	10.472.468
À vista	404.010	-	-	-	-	404.010	704.384	378.180	693.078
Interfinanceiros	-	319.182	249.741	13.584	-	582.507	533.296	582.507	533.296
A prazo	-	3.489.996	5.130.462	899.100	660	9.520.218	9.321.401	9.372.776	9.246.094
Captações no mercado aberto	-	1.675.937	-	-	-	1.675.937	1.712.389	1.671.471	1.683.322
Recursos de aceites e emissão de títulos	-	2.293.213	6.602.784	12.188.754	198.908	21.283.659	19.805.243	21.283.659	19.805.243
Letras de crédito imobiliário	-	109.780	688.548	913.250	21.417	1.732.995	1.936.902	1.732.995	1.936.902
Letras de crédito do agronegócio	-	978.798	1.562.603	720.183	2.457	3.264.041	3.689.719	3.264.041	3.689.719
Letras financeiras	-	1.204.631	4.348.873	10.555.321	175.034	16.283.859	14.175.716	16.283.859	14.175.716
Certificados de operações estruturadas	-	4	2.760	-	-	2.764	2.906	2.764	2.906
Obrigações por empréstimos e repasses	-	2.926.051	4.598.635	965.839	676.214	9.166.739	10.529.944	9.386.336	10.633.277
Obrigações por empréstimos – Exterior	-	2.318.639	3.448.656	2.584	20	5.769.899	6.625.932	5.989.496	6.729.265
Repasses no País – BNDES	-	18.615	58.378	222.389	66.158	365.540	353.203	365.540	353.203
Repasses no País - FINAME	-	133.014	755.795	622.146	10.411	1.521.366	2.094.306	1.521.366	2.094.306
Repasses no País – Outras Instituições	-	87.389	124.732	7.587	-	219.708	290.074	219.708	290.074
Obrigações por repasses - Exterior	-	368.394	211.074	111.133	599.625	1.290.226	1.166.429	1.290.226	1.166.429
Dívida Subordinada	-	59.427	369.525	626.742	2.259.082	3.314.776	2.517.389	3.314.776	2.517.389
Letras Financeiras	-	59.427	369.525	626.742	1.237.401	2.293.095	2.014.932	2.293.095	2.014.932
Letras Financeiras Perpétuas	-	-	-	-	1.021.681	1.021.681	502.457	1.021.681	502.457
Total – Março de 2024	404.010	10.763.804	16.951.147	14.694.019	3.134.864	45.947.844	-	45.989.703	-
Total – Dezembro de 2023	704.384	12.061.059	16.284.131	13.529.862	2.544.610	-	45.124.046	-	45.111.699

Notas Explicativas

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

	Banco e Consolidado	
	Março de 2024	Dezembro de 2023
Obrigações por repasses do exterior		
Objeto de "Hedge accounting" – vencimento em novembro de 2028 (Nota 5.b)		
Valor do principal - US\$ 55,6 milhões (US\$ 66,7 milhões em 31 de dezembro de 2022)	277.832	269.218
Juros provisionados	2.865	932
Subtotal	280.698	270.150
Ajuste a valor de mercado ("Hedge accounting") - Nota 2.d	(11.067)	(9.002)
Total	269.631	261.148
Outras obrigações por repasses do exterior	1.020.595	905.281
Total	1.290.226	1.166.429

13. Provisões

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

	Banco		Consolidado	
	Março de 2024	Dezembro de 2023	Março de 2024	Dezembro de 2023
Provisão para pagamentos a efetuar	172.976	230.842	466.215	315.120
Provisão para contingências (Nota 23.d)	21.558	22.865	21.558	22.865
Provisão para garantias financeiras prestadas (Nota 7)	52.336	50.162	52.336	50.162
Total	246.870	303.869	540.109	388.147

14. Outras obrigações

- a) Obrigações fiscais e previdenciárias:

	Banco		Consolidado	
	Março de 2024	Dezembro de 2023	Março de 2024	Dezembro de 2023
Imposto de renda e contribuição sobre o lucro	-	52.126	27.886	87.751
Impostos e contribuições a recolher	100.060	122.550	110.161	128.565
Provisão para outros impostos diferidos	-	-	18.777	19.519
Total	100.060	174.676	156.824	235.835

- b) Outras obrigações diversas:

	Banco		Consolidado	
	Março de 2024	Dezembro de 2023	Março de 2024	Dezembro de 2023
Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados	1.926	2.123	1.926	2.123
Deságio sobre créditos adquiridos	9.303	10.645	9.303	10.645
Credores diversos-- País	24.757	12.721	24.780	12.691
Total	35.986	25.489	36.009	25.459

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

Notas Explicativas

15. Receitas de prestação de serviços

As receitas de prestação de serviços, nos trimestres findos em 31 de março de 2024 e de 2023, estão assim compostas:

	Banco	
	1º Trimestre de 2024	1º Trimestre de 2023
Rendas de garantias financeiras prestadas	36.066	42.811
Rendas de tarifas com operações de crédito	3.567	4.636
Rendas de cobranças	6.831	6.802
Rendas de tarifas bancárias	2.260	1.494
Rendas de comissões e colocação de títulos	5.268	15.649
Rendas de outros serviços	4.151	3.654
Total	58.143	75.046

	Consolidado	
	1º Trimestre de 2024	1º Trimestre de 2023
Rendas de garantias financeiras prestadas	36.066	42.811
Rendas de tarifas com operações de crédito	3.567	4.636
Rendas de cobranças	6.831	6.802
Rendas de tarifas bancárias	2.260	1.494
Rendas de comissões e colocação de títulos	43.402	15.649
Rendas de comissão de seguros	12.553	10.119
Rendas de outros serviços	1.623	2.035
Total	106.302	83.546

16. Outras despesas administrativas

As outras despesas administrativas, nos trimestres findos em 31 de março de 2024 e de 2023, estão assim compostas:

	Banco		Consolidado	
	1º Trimestre de 2024	1º Trimestre de 2023	1º Trimestre de 2024	1º Trimestre de 2023
Serviços de terceiros	3.790	3.309	4.121	3.534
Serviços do sistema financeiro	9.507	10.246	9.592	10.256
Aluguéis	6.407	5.822	6.570	5.822
Serviços técnicos especializados	10.802	7.040	10.958	7.264
Processamento de dados	21.282	18.217	21.461	18.235
Comunicações	1.239	1.218	1.252	1.218
Despesas de viagem	3.406	1.841	3.739	1.869
Depreciações e amortizações	12.436	8.384	12.436	8.384
Promoções e relações públicas	112	1.214	172	1.214
Publicações	142	6	170	6
Transportes	711	695	751	708
Manutenção e conservação de bens	886	566	903	566
Água, energia e gás	333	308	343	308
Materiais	69	100	71	100
Seguros	230	275	238	275
Propaganda e publicidade	4.509	6.725	4.509	6.725
Condomínio	1.057	1.082	1.057	1.082
Emolumentos legais e cartorários	37	33	60	33
Outras	5.069	2.529	5.501	2.644
Total	82.024	69.610	83.904	70.243

Notas Explicativas

17. Outras receitas operacionais

As outras receitas operacionais, nos trimestres findos em 31 de março de 2024 e de 2023, estão assim compostas:

	Banco		Consolidado	
	1º Trimestre de 2024	1º Trimestre de 2023	1º Trimestre de 2024	1º Trimestre de 2023
Juros e atualização monetária de ativos	536	129	538	263
Recuperação de encargos e despesas	451	1.202	471	1.202
Reversão de outras provisões	11.776	9.450	11.776	9.450
Reversão de provisões para contingências	1.307	-	1.307	-
Reversão de provisão - operações de pré-pagamento	-	-	1.588	-
Outras receitas	110	101	135	102
Total	14.180	10.882	15.815	11.017

18. Outras despesas operacionais

As outras despesas operacionais, nos trimestres findos em 31 de março de 2024 e de 2023, estão assim compostas:

	Banco		Consolidado	
	1º Trimestre de 2024	1º Trimestre de 2023	1º Trimestre de 2024	1º Trimestre de 2023
Constituição de provisões para contingências	-	426	-	426
Comissões vinculadas a operações	167	431	167	448
Constituição de provisão- operações de pré-pagamento	-	-	-	754
Dividendos desproporcional	-	-	-	683
Taxa sobre antecipação de fornecedores	-	526	-	526
Outras despesas	812	748	814	732
Total	979	2.131	981	3.569

19. Imposto de renda e contribuição social

A natureza, a origem e a movimentação de créditos e obrigações tributárias diferidas ocorridas no período findo em 31 de março de 2024 são demonstradas a seguir:

	Banco			Março de 2024
	Dezembro de 2023	Adições	Baixas	
Créditos tributários				
Diferenças temporárias:	1.234.318	291.872	(387.946)	1.138.243
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	514.703	122.742	(128.402)	509.041
Provisão para garantias financeiras prestadas	28.329	1.807	-	30.137
Provisão para bens não de uso - BNDU	37.564	426	-	37.989
Ajuste a valor de mercado de títulos e instrumentos financeiros derivativos	489.712	123.864	(198.815)	414.762
Resultados não realizados em mercados de liquidação futura	28.572	6.751	(18.542)	16.780
Outros	101.451	10.836	(30.275)	82.012
Ajuste ao valor de mercado - disponíveis para venda	33.988	25.446	(11.912)	47.523
Prejuízo fiscal – base negativa de CSLL	-	69.843	-	69.843
Total	1.234.318	361.715	(387.946)	1.208.087
Obrigações fiscais diferidas				
Diferenças temporárias:				
Ajuste a valor de mercado de títulos e instrumentos financeiros derivativos	(278.545)	(137.324)	123.040	(292.829)
Resultados não realizados em mercados de liquidação futura	(50.055)	(9.140)	27.595	(31.600)
Outros	(9.403)	-	7.312	(2.091)
Ajuste ao valor de mercado - disponíveis para venda	(12.235)	(2.773)	6.891	(8.117)
Total	(350.238)	(149.237)	164.838	(334.637)
Saldo líquido	884.080	212.478	(223.109)	873.449

Notas Explicativas

	Consolidado			
	Dezembro de 2023	Adições	Baixas	Março de 2024
Créditos tributários				
Diferenças temporárias:	1.237.047	293.444	(388.486)	1.142.005
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	517.071	122.742	(128.941)	510.871
Provisão para garantias financeiras prestadas	28.329	1.807	-	30.137
Provisão para bens não de uso - BNDU	37.564	426	-	37.989
Ajuste a valor de mercado de títulos e instrumentos financeiros derivativos	489.712	123.864	(198.815)	414.762
Resultados não realizados em mercados de liquidação futura	28.572	6.751	(18.542)	16.780
Outros	101.812	12.408	(30.275)	83.944
Ajuste ao valor de mercado - disponíveis para venda	33.987	25.446	(11.912)	47.523
Prejuízo fiscal – base negativa de CSLL	-	69.843	-	69.843
Total	1.237.047	363.287	(388.485)	1.211.849
Obrigações fiscais diferidas				
Diferenças temporárias:				
Ajuste a valor de mercado de títulos e instrumentos financeiros derivativos	(344.016)	(137.641)	126.058	(355.599)
Resultados não realizados em mercados de liquidação futura	(50.055)	(9.140)	27.595	(31.600)
Outros	(9.403)		7.312	(2.091)
Ajuste ao valor de mercado - disponíveis para venda	(12.238)	(2.773)	6.892	(8.119)
Total	(415.712)	(149.554)	167.857	(397.409)
Saldo líquido	821.335	213.733	(220.628)	814.439

O efeito em 31 de março de 2024 na movimentação do crédito tributário e obrigações fiscais diferidas no resultado foi de despesa, R\$ (28.282) no Banco e R\$ (24.548) no Consolidado. O efeito apurado no patrimônio líquido foi de receita, R\$ 17.652 no Banco e R\$ 17.653 no Consolidado.

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

Exercício	Março 2024			
	Ativo	Banco		Consolidado
		Passivo	Líquido	Líquido
2024	682.762	(334.637)	348.125	347.988
2025	430.822	-	450.822	371.949
2026	45.213	-	45.213	45.213
2027	15.310	-	15.310	15.310
2028	18.505	-	18.505	18.505
Acima de 5 anos	15.475	-	15.438	15.474
Total	1.208.087	(334.637)	873.449	814.439
Valor presente - Selic	1.084.997	(318.125)	766.872	716.161
Exercício	Dezembro de 2023			
	Ativo	Banco		Consolidado
		Passivo	Líquido	Líquido
2024	1.137.111	(350.238)	786.873	724.128
2025	45.886	-	45.886	45.886
2026	18.442	-	18.442	18.442
2027	16.411	-	16.411	16.411
2028	4.083	-	4.083	4.083
Acima de 5 anos	12.385	-	12.385	12.385
Total	1.234.318	(350.238)	884.080	821.335
Valor presente - Selic	1.087.828	(313.693)	774.135	717.938

Notas Explicativas

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

As apurações das despesas com imposto de renda e contribuição social para os trimestres e acumulados findos em 31 de março de 2024 e 2023 são demonstradas a seguir:

	Banco		Consolidado	
	1º Trimestre de 2024	1º Trimestre de 2023	1º Trimestre de 2024	1º Trimestre de 2023
Resultado após participação nos lucros e antes do imposto de renda e contribuição social	202.109	155.363	229.749	171.022
Encargos totais de imposto de renda e contribuição social	90.949	69.913	127.107	88.087
Resultado líquido de realizações e constituições de passivos diferidos líquidos de créditos tributários no período (diferenças temporárias)	(19.345)	10.039	(15.838)	3.995
Receitas / despesas não tributáveis líquidas de despesas não dedutíveis	(13.116)	(19.552)	(36.879)	(37.679)
Resultados de participações societárias	(16.800)	(14.172)	-	-
Juros sobre o capital próprio	(41.688)	(41.927)	(41.688)	(41.927)
Outros valores	(49.202)	(28.922)	(49.243)	(28.948)
Total do imposto de renda e contribuição social sobre os resultados correntes	(49.202)	(24.621)	(16.541)	(16.472)
Efeito do Imposto Diferido sobre Prej Fiscal e Base Negativa	-	-	(4.774)	-
Total do imposto de renda e contribuição social sobre os resultados correntes	(49.202)	(24.621)	(21.315)	(16.472)
Impostos e contribuições diferidos	28.283	(10.039)	24.547	(3.182)
Total do resultado de imposto de renda e contribuição social	(20.919)	(34.660)	3.232	(19.654)

20. Partes relacionadas

a) Empresas controladas e ligadas

Os valores abaixo se referem a transações do Banco com empresas controladas e empresas ligadas. Nas operações envolvendo partes relacionadas foram praticadas taxas e condições usuais de mercado nas datas das transações. Nos períodos findo em 31 de março de 2024 e 31 de março de 2023, os saldos das transações entre partes relacionadas, são os seguintes:

Notas Explicativas

Operações / Partes relacionadas	Prazos	Remuneração	Março de 2024	
			Ativo / (Passivo)	Receitas / (Despesas)
Disponibilidades				
Arab Banking Corporation - New York (3)	S/ Vencto.	Sem remuneração	503	-
ABC international Bank - Milan (3)	S/ Vencto.	Sem remuneração	9	-
Operações de crédito				
Administradores (3)	04/01/2027	CDI + 3,05% a.a.	8.967	414
Valores a Receber				
ABC Brasil Com. De Energia Ltda. (2)	S/ Vencto.	Sem remuneração	143	-
ABC Brasil Corretora de Seguros Ltda. (2)	S/ Vencto.	Sem remuneração	1.220	-
ABC Brasil DTVM S.A (2)	S/ Vencto.	Sem remuneração	236	-
ABC IB Holding Ltda (2)	S/ Vencto.	Sem remuneração	164	-
ABC DCM Ltda (2)	S/ Vencto.	Sem remuneração	304	-
Títulos e valores mobiliários				
Barauna Fim CP Investimento no Exterior (3)	S/ Vencto.	N/A	1.151	-
ABC Brasil Com. de Energia Ltda. (2)	10/07/2025	CDI	205.610	6.446
Depósitos à vista				
ABC Brasil Adm. e Participações Ltda. (2)	S/ Vencto.	Sem remuneração	(1.487)	-
ABC Brasil Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários S.A. (2)	S/ Vencto.	Sem remuneração	(3.131)	-
Marsau Comercial Exportadora e Importadora Ltda. (3)	S/ Vencto.	Sem remuneração	(146)	-
ABC IB Holding Ltda (2)	S/ Vencto.	Sem remuneração	(140)	-
Leblon Gestora de Créditos Ltda (2)	S/ Vencto.	Sem remuneração	(50)	-
ABC Brasil Com. de Energia Ltda. (2)	S/ Vencto.	Sem remuneração	(18.524)	-
ABC DCM Ltda (2)	S/ Vencto.	Sem remuneração	(2.476)	-
ABC Holding Financeira Ltda (2)	S/ Vencto.	Sem remuneração	(21)	-
Administradores (3)	S/Vencto.	Sem remuneração	(487)	-
Depósitos a prazo e recursos de aceites e emissão de títulos				
Marsau Comercial Exportadora e Importadora Ltda. (3)	30/04/2024	5,50% a.a.	(50)	(1)
Marsau Uruguay Holdings Sociedad Anonima (1)	30/04/2024	5,50% a.a.	(1.191)	(1)
ABC Brasil Corretora de Seguros Ltda. (2)	30/03/2026	CDI	(15.423)	(377)
ABC Brasil Com. de Energia Ltda. (2)	13/03/2025	CDI	(111.325)	(996)
ABC DCM Ltda (2)	19/02/2026	CDI	(5.641)	(93)
ABC IB Holding Ltda (2)	18/03/2026	CDI	(13.496)	(170)
ABC M&A e ECM Ltda (2)	02/03/2026	CDI	(1.555)	(19)
Leblon Gestora de Créditos Ltda (2)	23/01/2026	CDI	(2)	(-)
Administradores (3)	(a)	(a)	(23.676)	(1.657)
Captação no mercado aberto				
ABC Brasil Corretora de Seguros Ltda. (2)	01/04/2024	CDI	(819)	-
Leblon Gestora de Créditos Ltda (2)	01/04/2024	CDI	(3.646)	(1)
Instrumentos financeiros derivativos				
ABC Brasil Com. De Energia Ltda. (2)	02/06/2025	Variação Cambial	(175)	851
Comissão de prestação de serviços				
ABC Brasil Corretora de Seguros Ltda. (2)	30/04/2024	N/A	-	2.528

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

(a) CDB - Taxa de 100,00 % até 110% do CDI - Menor data inicial: 30/05/2022, Maior data de vencimento: 06/04/2026.
LCA / LCI - Taxa de 91,00 % até 101,04 % do CDI - Menor data inicial: 11/05/2022, Maior data de vencimento: 15/02/2027.
LCA / LCI - Taxa Prefixada 6,50% até 12,19% - Menor data inicial: 07/08/2020, Maior data de vencimento: 27/02/2026.
CDB - IPCA de 5,95% até 6,70% - Menor data inicial: 18/08/2023, Maior data de vencimento: 20/02/2025
LCA / LCI - Taxa Prefixada de 5,10% até 6,32% + IPCA - Menor data inicial: 20/08/2021, Maior data de vencimento: 20/08/2026.
CDB - Taxa Prefixada de 10,76% até 11,32% - Menor data inicial: 25/09/2023, Maior data de vencimento: 20/09/2024

Notas Explicativas

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

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

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

b) Remuneração do pessoal chave da administração

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

Notas Explicativas

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

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

A Remuneração Variável será calculada:

I - Para os Diretores sem designação específica:

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

II - Aos membros do Comitê Executivo:

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

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

Notas Explicativas

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

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

As remunerações totais do pessoal-chave da administração para os trimestres findos em 31 de março de 2024 e 2023 estão assim compostas:

	<u>Março de 2024</u>	<u>Março de 2023</u>
Remuneração Fixa	7.496	7.684
Remuneração Variável	2.517	5.891
Total de benefícios de curto prazo	10.013	13.575
Remuneração baseada em ações	28.983	21.018
Total de benefícios de longo prazo	28.983	21.018
Total	39.996	34.593

c) Resumo da movimentação do plano de remuneração:

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

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

	<u>Março de 2024</u>	<u>Março de 2023</u>
Saldo no início do período	3.480.679	2.724.020
Ações outorgadas	981.688	1.000.449
Ações entregues	(998.680)	(862.318)
Saldo no final do período	3.463.687	2.862.151

Notas Explicativas

21. Dependência no exterior

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

	<u>Março de 2024</u>	<u>Dezembro de 2023</u>
Ativos		
Disponibilidades	220.164	578.815
Aplicações interfinanceiras de liquidez	49.962	119.948
TVM e instrumentos financeiros derivativos	272.459	198.860
Operações de crédito - Líquido	2.572.357	2.413.401
Outros ativos	338.106	273.633
Total	3.453.048	3.584.657
Passivos		
Depósitos à vista	60	58
Depósitos a prazo	867.764	427.539
Relações interdependências	209	756
Obrigações por empréstimos no exterior	5.118.544	5.989.194
Instrumentos financeiros derivativos	81.603	82.180
Outras obrigações	95.331	127.612
Total	6.163.511	6.627.339

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

Os efeitos das variações cambiais resultantes da conversão das transações em moeda estrangeira dos ativos e passivos foram reconhecidas no resultado do trimestre no montante positivo de R\$ 72.519 (R\$ 59.262 positivo em 31 de março de 2023), conforme Resolução nº 4.524/16 do Conselho Monetário Nacional.

22. Participações nos lucros

A provisão para participações nos lucros e resultados foi constituída tomando-se como base o Programa de Participação nos Lucros firmado entre o Banco ABC Brasil S.A. e seus colaboradores, que leva em consideração premissas como as atividades desenvolvidas pelas diversas áreas do Banco, o grau de responsabilidade e influência que cada uma dessas áreas tem sobre o resultado produzido pelo Banco, além de metas quantitativas e qualitativas estabelecidas individualmente. No trimestre findo em 31 de março, o saldo de participações nos lucros é de R\$ 53.684 no Banco e R\$ 59.380 no Consolidado (R\$ 59.791 no Banco e R\$ 61.356 no Consolidado em 31 de março de 2023).

23. Ativos e passivos contingentes

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

a) Contingências fiscais e previdenciárias

O Banco responde por ações e processos (potenciais passivos), cujas perdas estão sendo considerados com prognósticos possíveis por nossos assessores, que totalizam R\$ 561.730 (R\$ 552.231 em 31 de dezembro de 2023) e não foram provisionado. O detalhamento das principais causas são os seguintes:

Notas Explicativas

Encargos previdenciários (“INSS”)

O Banco está se defendendo de autuação para pagamentos de encargos previdenciários, sobre valores pagos a título de participação nos lucros e resultados dos exercícios de 2006 a 2014, 2016, 2017 e 2018 no valor de R\$ 412.811 (R\$ 406.466 em 31 de Dezembro de 2023).

IRPJ - Dedutibilidade PLR diretoria do período de 2010 à 2014

Trata-se de cobrança de IRPJ incidente sobre a dedutibilidade de PLR pagos à diretoria nos exercícios de 2013, 2014, 2016, 2017 e 2018. Aguardando julgamento dos casos na esfera administrativa. O valor da exigência monta a R\$ 96.303 (R\$ 94.614 em 31 de Dezembro de 2023).

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

Auto de Infração de ISS sobre garantias prestadas (fianças) para o período de janeiro a outubro de 2016, com depósito integral do valor e supostamente convertido em renda pelo Município, com alocação equivocada dos depósitos do Banco, em outro processo, o que resultou em uma insuficiência de valores depositados para fazer frente aos fatos geradores de janeiro a outubro de 2016. Após apresentação de defesa, foi proferida decisão que manteve o lançamento. Em face desta decisão, foram interpostos recursos, os quais foram indeferidos, encerrando-se a discussão na esfera administrativa. Atualmente, foi proposta ação judicial visando ao cancelamento do débito, o qual se encontra suspenso por meio de decisão vigente. O valor envolvido é de R\$ 25.565 (R\$ 24.852 em 31 de Dezembro de 2023).

IPTU – Alienação fiduciária

O Município de São Paulo está cobrando IPTU (foram ajuizadas 4 execuções fiscais, sendo 3 relativas à operações realizadas em períodos em que o Banco atuou como credor fiduciário). O Banco apresentou defesas. O valor estimado da contingência corresponde a R\$ 10.766 (R\$ 10.422 em 31 de Dezembro de 2023).

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

Trata-se de cobrança do IRPJ e CSLL referente dedução de perdas em operações de crédito do resultado de 2010. O Banco considerou as perdas como efetivas, porém, o entendimento da Receita Federal é de que ocorreu antecipação dos prazos de dedução previstos na Lei nº 9.430/96. O banco apresentou defesa. O valor da exigência monta a R\$ 6.795 (R\$ 6.705 em 31 de Dezembro de 2023).

Exclusão do ISS da Base de Cálculo do PIS/COFINS

Ação judicial proposta para excluir o ISS da base de cálculo do PIS/COFINS, bem como para restituir o montante indevidamente recolhido a esse título nos últimos 5 anos. O Banco obteve decisões favoráveis em primeira e segunda instâncias, razão pela qual, com base nestas decisões, o Banco vem excluindo o valor do ISS da base de cálculo do PIS/COFINS. Apesar deste processo ser classificado como uma contingência ativa, caso a decisão que autoriza a exclusão do ISS da base de cálculo do PIS/COFINS seja revertida, haverá necessidade de recolhimento do valor excluído acrescido de juros. O valor estimado da contingência é de R\$ 3.462 (R\$ 3.241 em 31 de dezembro de 2023).

Notas Explicativas

ITR – sobre valor declarado

Trata-se de cobrança de ITR sobre excesso de área de imóvel rural. A Receita Federal está questionando aspectos formais da Declaração de ITR. O valor estimado da contingência corresponde a R\$ 2.135 (R\$ 2.093 em 31 de Dezembro de 2023).

IOF – IOF Crédito em operações de cessão de crédito

Trata-se de cobrança de IOF Crédito sobre operações de cessão de crédito com coobrigação realizadas em 2015, em razão da falta de recolhimento do IOF nessas operações as quais são caracterizadas pelas autoridades fiscais como “desconto de títulos” e sujeitas ao IOF/Crédito. Aguardando julgamento na esfera administrativa. O valor da exigência monta a R\$ 1.361 (R\$ 1.338 em 31 de Dezembro de 2023).

Compensações não homologadas - Finsocial

Compensações efetuadas com base em crédito de FINSOCIAL reconhecido por decisão judicial favorável transitada em julgado (Ação Ordinária n. 003829210.1996.4.03.6100). O despacho decisório reconheceu apenas parte do crédito e exigiu os débitos que se pretendia compensar acrescido de multa e juros. Apresentamos defesa, as quais aguardam julgamento. O valor estimado da contingência corresponde a R\$ 795 (R\$ 785 em 31 de dezembro de 2023).

b) Contingências trabalhistas

Em 31 de março de 2024, as ações trabalhistas em andamento classificadas pelos nossos assessores jurídicos como perda provável totalizavam R\$ 13.037 - Nota 23.d (R\$ 13.267 em 31 de dezembro de 2023). As ações trabalhistas classificadas como perda possível totalizavam R\$ 51.173 (R\$ 53.144 em 31 de dezembro de 2023) e não foram provisionadas.

c) Contingências cíveis

Em 31 de março de 2024, as ações cíveis em andamento classificadas pelos nossos assessores jurídicos como perda provável totalizavam R\$ 2.630 - Nota 23.d (R\$ 3.216 em 31 de dezembro de 2023). As ações cíveis classificadas como perda possível totalizavam R\$12.029 (R\$ 10.870 em 31 de dezembro de 2023) e não foram provisionadas.

d) Movimentação das provisões constituídas:

	Banco e Consolidado			Total
	Fiscais	Trabalhistas	Cíveis	
No início do trimestre	6.382	13.267	3.216	22.865
Constituição / (reversão)	(491)	(230)	(586)	(1.307)
No final do trimestre	5.891	13.037	(b) 2.630	(a) 21.558

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

24. Patrimônio líquido

Notas Explicativas

a) Capital social

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

b) Dividendos e juros sobre o capital próprio

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

Durante o período findo em 31 de março de 2024 e 2023, foram pagos e/ou provisionados a título de juros sobre capital próprio os valores demonstrados no quadro abaixo, calculados de acordo com os dispositivos da Lei nº 9.249/95.

<u>Período</u>	<u>Juros sobre o capital próprio provisionado</u>	<u>Redução da despesa com imposto de renda e contribuição social</u>
31/03/2024	92.639	41.688
31/03/2023	93.171	41.927
Total	185.810	83.615

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

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

c) Aumento de capital

Em 25 de março de 2024, o Conselho de Administração deliberou o aumento de capital no valor de R\$ 146.472, representando 7.720.761 novas ações, sendo 3.391.194 ações ordinárias e 3.769.567 ações preferenciais. O aumento de capital será efetuado após homologação pelo Banco Central do Brasil.

d) Destinação dos lucros

i) Reserva de lucros - Equalização de dividendos

Por deliberação dos acionistas, através de Assembleias Gerais Ordinária e Extraordinária de 30 de abril de 2008, foi aprovada a criação da conta reserva de lucros para equalização de

Notas Explicativas

dividendos destinando para esta reserva o saldo da conta de lucros acumulados, limitada a 80% do capital social, sendo esta constituída como forma de manter o fluxo de remuneração aos acionistas.

ii) Reserva de lucros - Recompra de ações

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

e) Ações em tesouraria

Em 31 de março de 2024 o valor total de ações recompradas em tesouraria é de R\$ 53.537 equivalente à 3.387.048 ações preferenciais (R\$ 69.326 equivalente à 4.385.728 em 31 de dezembro de 2023). O custo médio por ação recomprada em tesouraria é de R\$ 15,81 reais.

Movimentações das ações em tesouraria:

	<u>Março de 2024</u>	<u>Dezembro de 2023</u>
No início do período	4.509.546	5.237.311
Recompra	-	615.000
Ações entregues	(1.122.498)	(1.466.583)
No final do período	3.387.048	4.385.728

Em 26 de março de 2024, o Conselho de Administração deliberou, por unanimidade dos presentes, aprovar novo Programa de Recompra de Ações de emissão da Companhia, para fins de permanência em tesouraria e posterior alienação ou cancelamento, sem redução do capital social.

O prazo máximo para realização das operações autorizadas será de 18 meses a partir desta data, tendo como termo final o dia 26 de setembro de 2025 até o limite de 7.200.000 ações preferenciais.

f) Lucro por ação

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

i) Básico

O lucro por ação básico é calculado mediante a divisão do lucro atribuível aos acionistas da sociedade, pela quantidade média ponderada de ações em circulação durante o período findo em 31 de março de 2024 e 2023, excluindo as ações compradas pela sociedade e mantidas como ações em tesouraria (Nota 24 e).

	<u>1º Timestre 2024</u>	<u>1º Timestre 2023</u>
Lucro atribuível aos acionistas controladores da companhia	208.028	190.023
Quantidade diária média ponderada de ações	232.895.760	221.144.042
Lucro básico por ação (em reais)	0,89	0,86

Notas Explicativas

ii) Diluído

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

	1º Trimestre 2024	1º Trimestre 2023
Lucro atribuível aos acionistas controladores da companhia	208.028	190.023
Quantidade diária média ponderada de ações em circulação	236.370.020	224.006.193
Lucro diluído por ação (em reais)	0,88	0,85

25. Limite operacional - Acordo da Basileia

O Banco Central do Brasil, através da Resolução CMN nº4.955/21, instituiu a apuração do patrimônio de referência em bases consolidadas sobre o conglomerado financeiro e através da Resolução CMN nº 4.958/21, instituiu apuração do patrimônio de referência mínimo requerido para os ativos ponderados por risco (RWA), ambas com efeito a partir de janeiro de 2022. O índice da basileia para 31 de março de 2024 apurado com base no conglomerado prudencial é de 16,57% (14,94% em 31 de dezembro de 2023). O quadro abaixo demonstra a apuração do patrimônio de referência mínimo requerido para os ativos ponderados por risco (RWA) que é de 8,00% desde 2019:

	Março de 2024	Dezembro de 2023
Risco de crédito	3.264.131	3.204.109
Taxas de juros	190.755	218.362
Commodities	106.641	116.613
Ações	125	72
Risco operacional	269.154	270.034
Cambial	20.554	22.066
CVA	40.203	36.430
Patrimônio de referência exigido - PRE	3.891.563	3.867.686
Patrimônio de referência - PR	8.061.962	7.225.300
Excesso de patrimônio em relação ao limite	4.170.399	3.357.614
Conciliação patrimônio líquido		
Patrimônio Líquido	6.147.060	5.885.371
Letras Financeiras Subordinadas - Nível II	1.339.306	1.079.608
Letras Financeiras Perpétuas - Nível I	1.021.681	505.457
Ativos intangíveis	(211.874)	(211.142)
Participação de não controladores	(8.929)	(15.053)
Objeto de Financiamento de Entidades do Conglomerado	(8.967)	(15.941)
Crédito Tributário de Prejuízo Fiscal Deduzido do Capital	(69.843)	-
Aumento de capital não autorizado pelo Bacen	(146.472)	-
Total Patrimônio de Referência x Patrimônio Líquido	8.061.962	7.225.300

Notas Explicativas

26. Outras informações

Acordo de compensação e liquidação de obrigações - o Banco possui acordo de compensação e liquidação de obrigações no âmbito do Sistema Financeiro Nacional, em conformidade com a Resolução CMN nº 3.263/05, resultando em maior garantia de liquidação de seus haveres para com instituições financeiras com as quais possua essa modalidade de acordo. O Banco mitigou o montante de R\$ 2.706.423 por acordo de compensação no período findo em 31 de março de 2024 (R\$ 1.648.224 em 31 de dezembro de 2023).

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

Apresentamos a seguir os principais ajustes (líquido dos impostos) identificados entre as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil ("BRGAAP") e o IFRS, para os períodos findos em 31 de março de 2024 e 2023.

		<u>Março de 2024</u>	<u>Março de 2023</u>
Patrimônio líquido em BRGAAP		6.147.060	5.304.259
Provisão para perdas sobre empréstimos e adiantamentos a clientes	(a)	(33.330)	(13.264)
Provisões sobre fianças	(a)	3.052	2.748
Outros ajustes		40.588	(1.794)
Patrimônio líquido em IFRS		6.157.370	5.291.949
Lucro líquido em BRGAAP		223.028	190.023
Provisão para perdas sobre empréstimos e adiantamentos a clientes	(a)	(13.675)	(32.200)
Provisões sobre fianças	(a)	133	(6.892)
Outros ajustes		(3.357)	(3.066)
Lucro líquido em IFRS		206.129	147.865

a) Provisão para perdas sobre empréstimos e adiantamentos a clientes

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

28. Resultado não recorrente

Conforme disposto na Resolução BCB nº 02/20, deve ser considerado como resultado não recorrente o resultado que não esteja relacionado ou esteja relacionado incidentalmente com as atividades típicas do Banco e não esteja previsto para ocorrer com frequência nos exercícios futuros. Nos trimestres findos em 31 de março de 2024 e 2023 não houve resultado classificado como não recorrente.

Pareceres e Declarações / Relatório da Revisão Especial - Sem Ressalva

Relatório sobre a revisão de informações trimestrais

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

Introdução

Revisamos as informações financeiras intermediárias, individuais e consolidadas, do Banco ABC Brasil S.A. ("Banco"), contidas no Formulário de Informações Trimestrais (ITR) referente ao período findo em 31 de março de 2024, que compreendem os balanços patrimoniais em 31 de março de 2024 e as respectivas demonstrações do resultado e do resultado abrangente para o período de três meses findo naquela data e das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para período de três meses findo naquela data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo as políticas contábeis materiais e outras informações elucidativas.

Responsabilidade da diretoria sobre as informações financeiras intermediárias

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

Alcance da revisão

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

Conclusão sobre as informações intermediárias individuais e consolidadas

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

Outros assuntos

Demonstrações do valor adicionado

As informações trimestrais acima referidas incluem as demonstrações do valor adicionado (DVA), individuais e consolidadas, referentes ao período de três meses findo em 31 de março de 2024, elaboradas sob a responsabilidade da diretoria do Banco, e apresentadas como informação suplementar para fins das práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições financeiras autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil. Essas demonstrações foram submetidas a procedimentos de revisão executados em conjunto com a revisão das informações trimestrais, com o objetivo de concluir se estão conciliadas com as informações financeiras intermediárias e registros contábeis, conforme aplicável, e se sua forma e conteúdo estão de acordo com os critérios definidos na NBC TG 09 - Demonstração do Valor Adicionado. Com base em nossa revisão, não temos conhecimento de nenhum fato que nos leve a acreditar que essas demonstrações do valor adicionado não foram elaboradas, em todos os aspectos relevantes, segundo os critérios definidos nessa Norma e de forma consistente em relação às informações financeiras intermediárias individuais e consolidadas tomadas em conjunto.

Informações financeiras intermediárias consolidadas

Essas informações financeiras intermediárias consolidadas para o período findo em 31 de março de 2024, que foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BACEN), estão sendo apresentadas de maneira adicional, conforme faculdade prevista no Art. nº 77 da Resolução CMN nº4.966/2021, às informações financeiras consolidadas preparadas de acordo com as Normas Internacionais de Relatório Financeiro (IFRS) emitidas pelo International Accounting Standards Board (IASB), que até a presente data não foram elaboradas e divulgadas pelo Banco ABC Brasil S.A..

São Paulo, 08 de maio de 2024

ERNST & YOUNG
Auditores Independentes S/S Ltda.

CRC SP-034519/O

Gilberto Bizerra De Souza
Contador CRC RJ-076328/O

Pareceres e Declarações / Declaração dos Diretores sobre as Demonstrações Financeiras

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

Reviram, discutiram e concordam com as demonstrações financeiras referentes ao trimestre findo em 31 de março de 2024.

São Paulo, 08 de maio de 2024.

Sergio Lulia Jacob
Diretor Presidente

Sérgio Ricardo Borejo
Diretor Vice-Presidente Administrativo

Marcos Chadalakian
Diretor

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

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

Reviram, discutiram e concordam com as opiniões expressas no parecer dos auditores independentes, Ernst & Young Auditores Independentes S.S. quanto às demonstrações financeiras da Companhia referentes ao trimestre findo em 31 de março de 2024.

São Paulo, 08 de maio de 2024.

Sergio Lulia Jacob
Diretor Presidente

Sérgio Ricardo Borejo
Diretor Vice-Presidente Administrativo

Marcos Chadalakian
Diretor