

## Carta de Apresentação – Dezembro 2024

Salvador, 20 de março de 2025.

O Banco BOCOM BBM S.A. ("Banco") está autorizado a atuar como banco múltiplo através das seguintes carteiras: Comercial, Investimento, Crédito, Financiamento e Investimento, Câmbio e Comercializadora de energia.

Apresentamos as demonstrações financeiras do Banco BOCOM BBM, que foram elaboradas conforme as normas internacionais de relatório financeiros (International Financial Reporting Standards (IFRS), emitidas pelo International Accounting Standards Board (IASB).

A administração do Banco é responsável pela elaboração dessas demonstrações. As práticas contábeis adotadas requerem que a Administração faça julgamentos, estimativas e premissas que afetam a aplicação de políticas contábeis e os valores divulgados dos ativos, passivos, receitas e despesas.

A relação das demonstrações contidas no arquivo acompanhadas das notas explicativas são, conforme segue:

- Balanços Patrimoniais
- Demonstrações do Resultado do Exercício
- Demonstrações do Resultado Abrangente
- Demonstrações das Mutações do Patrimônio Líquido
- Demonstração do Fluxo de Caixa

A relação dos diretores estatutários são, conforme segue:

- Alexandre Cabral
- Alexandre Lowenkron
- Cassio Fernando Von Gal
- Fan Shen
- Leonardo Freitas Oliveira
- Luiz Augusto Maffazioli Guimaraes
- Monique Verboonen de Carvalho
- Pedro Henrique Mariani Bittencourt

---

As Demonstrações financeiras foram divulgadas em diretório público  
([www.bocombbm.com.br](http://www.bocombbm.com.br)) em 25 de março de 2025.

---

Alexandre Lowenkron

---

Aline Gomes do Nascimento Ribeiro

---

Luiz Augusto Maffazioli Guimaraes

## Resumo do Relatório do Comitê de Auditoria

O Comitê de Auditoria do Banco BOCOM BBM S.A. ("Comitê") tem suas atribuições definidas pelo seu Regimento Interno, em conformidade com a Resolução do Conselho Monetário Nacional ("CMN") nº 4.910/2021, e assessora de forma independente o Conselho de Administração ("CA") do Conglomerado BOCOM BBM ("Conglomerado").

O Comitê possui atuação única para todas as instituições que compõem o Conglomerado e, dentre as suas atribuições, assessora o CA da seguinte forma: com a avaliação da fidedignidade das demonstrações financeiras, com a verificação do cumprimento das exigências legais e regulamentares, no monitoramento da efetividade e independência dos trabalhos desenvolvidos pelas auditorias interna e independente, e na avaliação de efetividade dos sistemas de controles internos.

O processo de supervisão efetuado pelo Comitê se baseia nas informações recebidas do CA e nas apresentações efetuadas pelas Diretorias das áreas de negócios e de suporte do Conglomerado. O Comitê também pode se pautar nos documentos e apresentações feitas pelos responsáveis pelo gerenciamento de riscos, controles internos e *Compliance* e pelo resultado dos trabalhos dos auditores independentes e dos auditores internos.

O Comitê é composto por 03 (três) membros, sendo 02 (dois) membros independentes e um Diretor do Conglomerado.

O Comitê realizou reuniões periódicas para acompanhamento dos itens abaixo, conforme segue:

- Acompanhamento das atividades da empresa responsável pela atividade de auditoria independente;
- Acompanhamento das atividades da auditoria interna do Conglomerado;
- Apreciação das demonstrações financeiras das empresas do Conglomerado; e
- Apreciação dos documentos regulatórios encaminhados para o Comitê.

### Conclusões.

Após apreciarem as questões supracitadas e considerando as suas responsabilidades e limitações de escopo decorrentes do alcance da sua atuação, o Comitê entendeu que no período encerrado em 31/12/2024:

- os sistemas de controles internos, normativos internos e as estruturas de gerenciamento de riscos são adequados ao porte e complexidade do Conglomerado e ao apetite de risco aprovado pela administração, tendo sido acompanhado o atendimento do previsto na regulamentação vigente, com evidenciação das deficiências detectadas;
- o escopo e a qualidade dos trabalhos da auditoria independente são satisfatórios, inclusive quanto à verificação do atendimento dos normativos internos e externos, com evidenciação das deficiências detectadas e atuando com adequada independência;
- as práticas contábeis adotadas pelo Conglomerado estão alinhadas com as requeridas e adotadas nacional e internacionalmente, incluindo o cumprimento das normas publicadas pelo CMN e pelo BACEN;

- são adequadas as informações fornecidas pela *PricewaterhouseCoopers* Auditores Independentes ("PwC"), nas quais o Comitê apoia sua recomendação sobre as demonstrações contábeis, não sendo identificada situação que prejudique a objetividade e independência da atividade do auditor independente; e
- as demonstrações contábeis relativas a 31/12/2024 foram elaboradas em conformidade com as normas brasileiras e internacionais pertinentes e com as práticas contábeis aplicáveis às instituições financeiras autorizadas a funcionar pelo BACEN.

Rio de Janeiro, 24 de março de 2025

Luiz Augusto Maffazioli Guimarães – Coordenador do Comitê.

Eduardo Bouzan Guimarães Roedel

Luiz Eduardo Esteves Gomes de Souza

[www.pwc.com.br](http://www.pwc.com.br)

---

***Banco BOCOM  
BBM S.A.***

***Demonstrações financeiras  
consolidadas em  
31 de dezembro de 2024  
e relatório do auditor independente***



## Relatório da Administração

(Em milhares de Reais)

### Quem Somos

O BOCOM BBM representa a união de duas culturas de excelência em gestão bancária com histórico centenário de alta performance e solidez tanto no Brasil quanto na China.

Atendemos com agilidade e transparência às necessidades de crédito de empresas estabelecidas no Brasil e no exterior. Oferecemos soluções de mercado de capitais de dívida (DCM), derivativos, câmbio e produtos de tesouraria para nossos clientes corporativos e institucionais. Nossa Asset Management oferece fundos de renda fixa de diversos perfis para clientes pessoa física e jurídica. Atuamos ainda em Wealth Management Services com produtos e serviços financeiros customizados para investidores de alta renda.

Sempre pautados pela ética e pela transparência, empreendemos esforços para oferecer de modo sustentável, aos nossos acionistas e clientes, a lucratividade de capital, assim como a integração Brasil-China; e, aos nossos funcionários, oportunidades de crescimento profissional, material e intelectual, incentivando a busca por conhecimento de ponta, notadamente nas áreas financeira e tecnológica.

### Mensagem da Administração

O contínuo progresso da desinflação nos Estados Unidos permitiu que o início do ciclo de afrouxamento monetário se iniciasse em 2024, mas a resiliência da economia americana deve tornar o ritmo de ajustes em 2025 mais lento. O cenário global permanece incerto, e depende do direcionamento econômico que será dado pelo novo governo dos Estados Unidos. Se as mudanças implementadas ficarem aquém do esperado, com efeitos mais moderados sobre o crescimento global e sobre a dinâmica geopolítica, as perspectivas para as economias emergentes se tornam mais favoráveis.

No Brasil, o ciclo de afrouxamento, que se iniciou em 2023, foi interrompido. O expressivo impulso fiscal e a resiliência do mercado de trabalho se sobrepuseram aos fatores contracionistas esperados, resultando em um crescimento que superou, pelo quarto ano consecutivo, as expectativas de mercado que são feitas no início do ano. A deterioração da dinâmica inflacionária, que voltou a acelerar após um notável progresso, aliada a um cenário de expectativas de inflação desancoradas e de câmbio depreciado, fez com que o Banco Central do Brasil desse início a um novo ciclo de aumento da taxa de juros em 2024, poucos meses após o fim do ciclo de cortes, levando-a a um patamar ainda mais restritivo.

Apesar do cenário prospectivo desafiador, espera-se que o aperto das condições financeiras leve a uma desaceleração da atividade em 2025, ainda que seus efeitos se manifestem de forma mais evidente na segunda metade do ano, e em 2026. Além disso, a desaceleração deve evoluir de forma gradual. É esperado um bom desempenho de setores menos cíclicos, como o agropecuário, e do mercado de trabalho, que se ajusta lentamente.

Com os juros básicos da economia em patamares atrativos e outras classes de ativos performando relativamente mal, o mercado de crédito no Brasil se destacou com o influxo contínuo de recursos para produtos e fundos de renda fixa, em especial os isentos. A abundância de liquidez fez com que o BOCOM BBM se deparasse com uma pressão de compressão dos *spreads* de novas operações de crédito corporativo, o que também contribuiu para a manutenção da inadimplência em níveis baixos. Ao mesmo tempo, esse cenário contribuiu para resultados relevantes com *fees* de estruturação de operações de crédito ofertadas no mercado na nossa área de mercado de capitais (DCM).

Em 2024, o BOCOM BBM continuou a ampliar sua atividade de Asset Management, com destaque para o lançamento do nosso primeiro FIDC FIAGRO, uma captação de R\$ 150 milhões concluída em setembro de 2024.

O primeiro semestre de 2024 foi marcado por diversas mudanças regulatórias e tributárias no mercado de investimentos, o que provocou um deslocamento de fluxo para a renda fixa e impulsionou o resultado da área de mercado de capitais de dívida (DCM), ao passo que o segundo semestre trouxe um aumento das incertezas tanto no mercado global quanto no local, afetando a volatilidade do mercado e gerando oportunidades para nossas operações de tesouraria e de *sales* de derivativos, que acabaram por ser o destaque do resultado no ano de 2024.

Desta forma, o BOCOM BBM conseguiu por mais um ano obter taxas de rentabilidade sobre o patrimônio elevadas, com destaque especial para os resultados de tesouraria/*sales* de derivativos, a coordenação e distribuição de operações de mercado de capitais de dívidas (DCM), a baixa inadimplência e a continuação do crescimento de novas áreas de negócio como nossa Asset Management.

Para o ano de 2025, antevemos uma relação inicial de risco/retorno menos interessante nas novas operações de crédito, o que faz com que tenhamos uma projeção de crescimento da carteira desacelerando em relação à taxa de 10% anualizada obtida em 2024. Seguimos confiantes em nossa bem-sucedida estratégia de diversificação em novas áreas de negócio, com expansões no segmento de mercado de capitais de dívida, produtos de tesouraria para clientes e *asset management*. Essas fontes de receita, que não estão diretamente ligadas ao *spread* de crédito, alcançaram 47,2% do total de receitas do Banco. Isto representa um grande crescimento frente aos 22,3% obtidos em 2016, quando o projeto BOCOM BBM teve início.

## Relatório da Administração

(Em milhares de Reais)

### Mensagem da Administração (Continuação)

Em 2024, continuamos fortalecendo nosso compromisso corporativo com o bem-estar de nossos colaboradores, clientes, fornecedores e comunidades locais onde atuamos. Por meio de patrocínios e doações, apoiamos diversos projetos que oferecem suporte à formação de pessoas em situação de vulnerabilidade. Destacamos a continuidade no apoio ao projeto localizado próximo ao nosso escritório no Rio de Janeiro, o Arte Tech, da ONG Gamboa Ação, que oferece aulas extracurriculares para crianças carentes. Por meio da ONG Viver Solidário, apoiamos também algumas entidades filantrópicas do Rio de Janeiro, com a doação de alimentos e produtos de higiene no período do Natal. Além disso, prestamos apoio a universidades e cursos de formação em áreas estratégicas para o Banco, como os departamentos de economia da PUC-Rio e da FGV, dois centros de excelência na área, e o Global Hybrid Classroom, um programa de ensino online desenvolvido pela Universidade Tsinghua que promove a colaboração e o intercâmbio de conhecimentos entre instituições educacionais em todo o mundo. No Brasil, o programa está sendo implementado pela Universidade Federal do Rio de Janeiro. Por fim, nossos comitês de Sustentabilidade e de Mulheres continuaram promovendo importantes iniciativas internas, como a mensuração, certificação e compensação das emissões de carbono do Banco.

O BOCOM BBM participou da comemoração dos 50 anos das relações diplomáticas entre Brasil e China apoiando alguns projetos que retratam o intercâmbio cultural entre os dois países ao longo dos anos. A restauração e manutenção da Casa Pacheco Leão, no Jardim Botânico do Rio de Janeiro, recebeu a exposição "Rota do Chá", que permanece em exibição em 2025. E o livro "Troposfera compartilhada: Artistas Brasil e China" trouxe obras de artistas brasileiros e chineses, com elementos da natureza e da tecnologia que unem as duas culturas. As sinergias existentes entre Brasil e China não se limitam à cultura, e esta é apenas uma pequena mostra das oportunidades que podem trazer ainda mais integração entre os dois países.

### Desempenho do Banco BOCOM BBM

O Banco BOCOM BBM encerrou o exercício de 2024 com um patrimônio líquido de R\$ 1,4 bilhão (em 31 de dezembro de 2023, R\$ 1,2 bilhão) e um resultado líquido de R\$ 276 milhões (em 31 de dezembro de 2023, R\$ 283 milhões), o que representa uma rentabilidade anualizada de 21,85%, calculada sobre o patrimônio líquido médio do exercício.

O total de ativos ao final do exercício era de R\$ 34,3 bilhões (em 31 de dezembro de 2023, R\$ 27,5 bilhões). O volume de captações no mercado interno e externo encerrou o exercício em R\$ 23,0 bilhões (em 31 de dezembro de 2023, R\$ 19,4 bilhões). O Índice de Basileia do Banco BOCOM BBM era de 14,72% ao final do exercício (em 31 de dezembro de 2023, 14,84%).

### Crédito Corporativo

Nossa Carteira de Crédito Expandida, que inclui operações de adiantamentos de contrato de câmbio e garantias concedidas através de fianças, atingiu o valor de R\$ 18,3 bilhões (em 31 de dezembro de 2023, R\$ 16,7 bilhões). Em relação ao exercício anterior, houve uma expansão de 9,94%.

### Sales & Trading

Precificação e negociação de derivativos, operações de câmbio e outros produtos de tesouraria para clientes. O volume do nocional de operações de derivativos com clientes cresceu aproximadamente 40%, atingindo R\$ 7,7 bilhões (em 2023, R\$ 5,5 bilhões).

### Mercado de Capitais

Estruturação e distribuição de operações de títulos e valores mobiliários e outros produtos de renda fixa. O BOCOM BBM coordenou a emissão de R\$ 4,1 bilhões de operações de mercado de capitais em 2024, frente a R\$ 2,3 bilhões em 2023.

### Asset Management

Gestão de fundos de investimento de renda fixa. Em dezembro de 2024, os ativos investidos nos fundos totalizaram R\$ 3,3 bilhões (em 31 de dezembro de 2023, R\$ 2,3 bilhões).

### Pessoas

Somos reconhecidos por identificar e desenvolver talentos, valorizando a busca pelo conhecimento de ponta e incentivando aqueles que desejam atingir seus objetivos materiais e intelectuais com o apoio da experiência prática e acadêmica. Sabemos da importância de ensinar e motivar os que se juntam a nós, oferecendo oportunidades para o crescimento e desenvolvimento pleno de cada um. Temos o compromisso de manter um ambiente meritocrático, dinâmico, transparente e diverso, levando em conta a dignidade e o bem-estar de todos com quem interagimos.

## Relatório da Administração

(Em milhares de Reais)

### Classificações de Crédito (Ratings)

Na visão do Banco BOCOM BBM, as classificações das agências de rating são uma fonte importante de avaliação transparente e independente da qualidade do nosso crédito.

A **Moody's Investors Service** reafirmou em 2 de outubro de 2024 os ratings do Banco BOCOM BBM. Na escala global, foi atribuída classificação "Baa3" para depósitos em moeda local e estrangeira, com perspectiva "estável", um notch acima do rating brasileiro ("Ba1"), com perspectiva "positiva". Na escala nacional, a Moody's Local Brasil reafirmou, em 27 de março de 2024, o rating "AAA.br" com perspectiva "estável", a melhor nota de crédito nesta categoria.

Em 18 de junho de 2024, a **Fitch Ratings** afirmou, em escala de rating global, os Issuer Default Ratings (IDR) de longo prazo do Banco BOCOM BBM em "BB+" e "BBB-", em moeda estrangeira e local, respectivamente, o que nos mantém acima do rating soberano ("BB"). Em escala nacional, a Fitch afirmou o rating "AAA(bra)" do BOCOM BBM, a mais alta classificação nesta categoria. As perspectivas para os ratings permanecem estáveis em ambas escalas, seguindo as perspectivas dos ratings soberanos.



## Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras consolidadas

Aos Administradores e Acionistas  
Banco BOCOM BBM S.A.

### Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras consolidadas do Banco BOCOM BBM S.A. ("Banco") e suas controladas, que compreendem o balanço patrimonial consolidado em 31 de dezembro de 2024 e as respectivas demonstrações consolidadas do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo as políticas contábeis materiais e outras informações elucidativas.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras consolidadas acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira do Banco e suas controladas em 31 de dezembro de 2024, o desempenho consolidado de suas operações e os seus fluxos de caixa consolidados para o exercício findo nessa data, de acordo com as normas internacionais de relatório financeiro (IFRS) emitidas pelo *International Accounting Standards Board* (IASB) (atualmente denominadas pela Fundação IFRS como "normas contábeis IFRS").

### Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção intitulada "Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras consolidadas". Somos independentes em relação ao Banco e suas controladas, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas conforme essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

### Principais Assuntos de Auditoria

Principais Assuntos de Auditoria (PAA) são aqueles que, em nosso julgamento profissional, foram os mais significativos em nossa auditoria do exercício corrente. Esses assuntos foram tratados no contexto de nossa auditoria das demonstrações financeiras consolidadas como um todo e na formação de nossa opinião sobre essas demonstrações financeiras consolidadas e, portanto, não expressamos uma opinião separada sobre esses assuntos.





Banco BOCOM BBM S.A.

---

### **Porque é um PAA**

#### **Mensuração do valor justo de títulos privados de renda fixa e instrumentos derivativos com pouca liquidez e sem mercado ativo**

Conforme divulgado nas Notas 2.4, 3(d), 5 e 19, a mensuração do valor justo dos títulos privados de renda fixa e dos instrumentos financeiros derivativos com pouca liquidez e sem mercado ativo foi considerada uma área de foco em nossa auditoria devido à sua relevância no contexto das demonstrações financeiras.

Esses instrumentos dependem de técnicas de avaliação realizadas por meio de modelos internos, que consideram determinadas premissas para valorização de instrumentos com pouca liquidez e sem mercado ativo e/ou dados observáveis de mercado.

### **Como o assunto foi conduzido em nossa auditoria**

Atualizamos nosso entendimento sobre os controles internos relevantes que envolvem a mensuração, reconhecimento e divulgação do valor justo desses instrumentos financeiros.

Atualizamos nosso entendimento quanto às metodologias de cálculo para precificação dos títulos privados de renda fixa e dos instrumentos financeiros derivativos com pouca liquidez e sem mercado ativo, analisamos a razoabilidade das principais premissas utilizadas pela Administração nas construções de curvas e modelos internos de precificação, bem como analisamos o alinhamento destas premissas e modelos com práticas utilizadas no mercado. Efetuamos testes independentes de valorização de determinadas operações, selecionadas em base amostral.

Consideramos que os critérios e principais premissas adotados pela Administração na mensuração do valor justo desses instrumentos financeiros são consistentes com as informações analisadas em nossa auditoria.

---

### **Mensuração da Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa (PCLD)**

Conforme divulgado nas Notas 2.4, 3(d) e 7, a determinação da provisão para crédito de liquidação duvidosa leva em conta, além da experiência passada, a avaliação de riscos dos devedores e seus garantidores, bem como características específicas das operações realizadas, de acordo com os critérios estabelecidos pelo IFRS 9.

Essa é uma área que foi definida como foco de auditoria, pois o uso de diferente julgamento na apuração do valor da provisão para crédito de

Atualizamos nosso entendimento sobre os controles internos relevantes na apuração e reconhecimento da provisão para créditos de liquidação duvidosa.

Efetuamos testes a fim de observar a integridade de dados utilizados para o cálculo da provisão para créditos de liquidação duvidosa, além de testes para observar a aplicação da metodologia de cálculo dessa provisão em relação aos ratings atribuídos, as premissas adotadas, bem como confronto dos saldos contábeis com os relatórios analíticos.



Banco BOCOM BBM S.A.

---

### Porque é um PAA

liquidação duvidosa poderia resultar em variações significativas na estimativa dessa provisão.

### Como o assunto foi conduzido em nossa auditoria

Consideramos que os critérios e premissas adotados pela Administração para a mensuração da Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa estão consistentes com as informações analisadas em nossa auditoria.

---

### Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras consolidadas e o relatório do auditor

A administração do Banco é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração.

Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras consolidadas não abrange o Relatório da Administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações financeiras consolidadas, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações financeiras ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da Administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

### Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações financeiras consolidadas

A administração do Banco é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras consolidadas de acordo com as normas internacionais de relatório financeiro (IFRS) emitidas pelo *International Accounting Standards Board* (IASB) (atualmente denominadas pela Fundação IFRS como "normas contábeis IFRS"), e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações financeiras consolidadas, a administração é responsável pela avaliação da capacidade do Banco e suas controladas, em seu conjunto, continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações financeiras, a não ser que a administração pretenda liquidar o Banco e suas controladas, em seu conjunto, ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.



Banco BOCOM BBM S.A.

Os responsáveis pela governança do Banco são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras.

### **Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras consolidadas**

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras consolidadas, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações financeiras.

Como parte de uma auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras consolidadas, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos do Banco e suas controladas.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional do Banco e suas controladas, em seu conjunto. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras consolidadas ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar o Banco e suas controladas, em seu conjunto, a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras consolidadas, inclusive as divulgações e se essas demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.
- Planejamos e executamos a auditoria do grupo para obter evidência de auditoria apropriada e suficiente referente às informações financeiras das entidades ou unidades de negócio do grupo como base para formar uma opinião sobre as demonstrações financeiras consolidadas. Somos responsáveis pela direção, supervisão e revisão do trabalho de auditoria realizado para os propósitos da auditoria do grupo e, conseqüentemente, pela opinião de auditoria.



Banco BOCOM BBM S.A.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance e da época dos trabalhos de auditoria planejados e das constatações significativas de auditoria, inclusive as deficiências significativas nos controles internos que, eventualmente, tenham sido identificadas durante nossos trabalhos.

Dos assuntos que foram objeto de comunicação com os responsáveis pela governança, determinamos aqueles que foram considerados como mais significativos na auditoria das demonstrações financeiras do exercício corrente e que, dessa maneira, constituem os Principais Assuntos de Auditoria. Descrevemos esses assuntos em nosso relatório de auditoria, a menos que lei ou regulamento tenha proibido divulgação pública do assunto, ou quando, em circunstâncias extremamente raras, determinarmos que o assunto não deve ser comunicado em nosso relatório porque as consequências adversas de tal comunicação podem, dentro de uma perspectiva razoável, superar os benefícios da comunicação para o interesse público.

Rio de Janeiro, 21 de março de 2025

A handwritten signature in black ink that reads 'PricewaterhouseCoopers'.

PricewaterhouseCoopers  
Auditores Independentes Ltda.  
CRC 2SP000160/F-5

DocuSigned by:  
Pedro Henrique Pereira de Sousa  
Signed By: PEDRO HENRIQUE PEREIRA DE SOUSA 12110438745  
CPF: 0133405141  
Signing Time: 21 March 2025 18:22 BRT  
© 2019 Adobe. All Rights Reserved.  
C: BR  
Name: AC Contador RFB OS

Pedro Henrique Pereira de Sousa  
Contador CRC 1RJ119141/O-8

**Balancos Patrimoniais Consolidados***(Em milhares de Reais)*

<b>ATIVO</b>	<b>Nota</b>	<b>31/12/2024</b>	<b>31/12/2023</b>
<b>Caixa e equivalentes de caixa</b>	<b>4</b>	<b>3.444.963</b>	<b>1.003.972</b>
<b>Ativos financeiros ao valor justo por meio do resultado</b>		<b>6.190.637</b>	<b>3.587.434</b>
Instrumentos de dívida	<b>5</b>	2.205.098	2.117.939
Derivativos	<b>5 e 19</b>	3.985.539	1.469.495
<b>Ativos financeiros ao valor justo por meio de ORA</b>		<b>5.496.600</b>	<b>3.388.932</b>
Instrumentos de dívida	<b>5</b>	5.496.600	3.388.932
<b>Ativos financeiros a custo amortizado</b>		<b>18.031.010</b>	<b>17.321.527</b>
Para instituições financeiras	<b>6</b>	1.283.191	1.521.116
Para clientes	<b>7</b>	13.645.544	12.814.091
Instrumentos de dívida	<b>5</b>	3.191.664	3.075.671
(-) Perdas esperadas	<b>7 e 8</b>	(89.389)	(89.351)
<b>Ativos não-circulantes mantidos para venda</b>	<b>9</b>	<b>3.500</b>	<b>7.792</b>
<b>Ativos fiscais</b>		<b>445.161</b>	<b>212.297</b>
Correntes		93.659	84.948
Diferidos	<b>22</b>	351.502	127.349
<b>Outros ativos</b>	<b>10</b>	<b>600.712</b>	<b>1.881.539</b>
<b>Investimentos</b>		<b>542</b>	<b>1.496</b>
<b>Imobilizado</b>		<b>11.469</b>	<b>11.655</b>
<b>Direito de uso</b>	<b>11</b>	<b>22.120</b>	<b>23.406</b>
<b>Intangível</b>	<b>12</b>	<b>47.257</b>	<b>42.172</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b>34.293.971</b>	<b>27.482.222</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras consolidadas em IFRS.

**Balancos Patrimoniais Consolidados***(Em milhares de Reais)*

<b>PASSIVO</b>	<b>Nota</b>	<b>31/12/2024</b>	<b>31/12/2023</b>
<b>Passivos financeiros ao valor justo por meio do resultado</b>		<b>4.917.157</b>	<b>2.778.527</b>
Derivativos	<b>5 e 19</b>	4.917.157	2.778.527
<b>Passivos financeiros ao custo amortizado</b>	<b>13</b>	<b>26.676.437</b>	<b>21.125.654</b>
Depósitos de instituições financeiras	<b>13 (a)</b>	355.053	449.112
Recursos de aceites e emissão de títulos e depósitos de clientes	<b>13 (a)</b>	12.859.881	11.224.215
Obrigações por operações compromissadas	<b>13 (b)</b>	4.026.600	2.802.970
Empréstimos e repasses	<b>13 (c)</b>	8.552.893	5.846.590
Dívidas subordinadas	<b>(a)</b>	882.010	802.767
<b>Perdas esperadas em compromissos e créditos a liberar</b>	<b>7, 8 e 24</b>	<b>1.695</b>	<b>106</b>
<b>Provisões</b>	<b>23</b>	<b>10.627</b>	<b>9.594</b>
<b>Passivos fiscais</b>		<b>544.664</b>	<b>343.673</b>
Correntes		237.531	225.066
Diferidos	<b>22</b>	307.133	118.607
<b>Outros passivos</b>	<b>10</b>	<b>781.163</b>	<b>2.056.595</b>
<b>Patrimônio líquido</b>	<b>14</b>	<b>1.362.228</b>	<b>1.168.073</b>
Capital		469.300	469.300
Reservas		1.067.763	873.222
Outros resultados abrangentes		7.004	7.390
Ações em tesouraria		(181.839)	(181.839)
<b>TOTAL DO PASSIVO E PL</b>		<b>34.293.971</b>	<b>27.482.222</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras consolidadas em IFRS.

**Demonstrações Consolidadas do Resultado**
*(Em milhares de Reais, exceto lucro por ação em circulação)*

<b>Demonstração de Resultados (DRE)</b>	<b>Nota</b>	<b>31/12/2024</b>	<b>31/12/2023</b>
Receitas com juros e similares	<b>15</b>	2.638.775	2.450.419
Despesa com juros e similares	<b>15</b>	(1.942.590)	(1.821.017)
<b>(=) Resultado líquido com juros</b>		<b>696.185</b>	<b>629.402</b>
Resultado com tarifas, comissões e serviços	<b>16</b>	148.180	130.283
Ganhos e perdas com ativos e passivos financeiros		67.928	124.014
Instrumentos de dívida		(12.235)	85.286
Derivativos	<b>19</b>	485.804	(161.113)
Variações cambiais		(405.641)	199.841
Perdas esperadas associadas ao risco de crédito		(37.886)	(16.288)
Empréstimos e adiantamentos		(22.257)	(14.404)
Outros		(15.629)	(1.884)
(-) Despesas administrativas	<b>17</b>	(116.878)	(107.862)
(-) Despesas de pessoal		(251.325)	(242.646)
(-) Despesas tributárias		(39.738)	(43.607)
(-) Despesa de provisões		(2.116)	(448)
Outras receitas/despesas operacionais		5.369	7.362
<b>Lucro antes da tributação</b>		<b>469.719</b>	<b>480.210</b>
<b>Imposto de renda e contribuição social</b>		<b>(193.265)</b>	<b>(197.225)</b>
Imposto de renda e contribuição social - Corrente		(222.085)	(203.282)
Imposto de renda e contribuição social - Diferido		28.193	4.544
Outros		627	1.513
<b>(=) Lucro líquido</b>		<b>276.454</b>	<b>282.985</b>
<b>Lucro básico e diluído por ação atribuíveis aos acionistas (expresso em R\$ por ação)</b>		<b>1,34</b>	<b>1,37</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras consolidadas em IFRS.

**Demonstrações Consolidadas do Resultado Abrangente**
*(Em milhares de Reais)*

	<b>31/12/2024</b>	<b>31/12/2023</b>
<b>Demonstração do resultado abrangente</b>		
<b>Lucro líquido</b>	<b>276.454</b>	<b>282.985</b>
(+/-) Outros resultados abrangentes		
Itens que podem ser subsequentemente reclassificados para o resultado		
Ganho/(perda) de ativos financeiros ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes	(16.180)	10.011
Efeito Tributários - VJORA	7.379	(5.866)
Variação cambial de investimentos no exterior	68.966	(13.369)
Ganho/ (perda) de Hedge de investimentos no exterior	(68.966)	13.369
Ganho/ (perda) de Hedge de Fluxo de Caixa	380	(344)
Efeito Tributários - Hedge	101	155
Itens que não serão reclassificados para o resultado		
Ajustes acumulados de conversão	8.959	(1.025)
<b>(=) Resultado abrangente total</b>	<b>277.093</b>	<b>285.916</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras consolidadas em IFRS.

## Demonstrações Consolidadas das Mutações do Patrimônio Líquido

(Em milhares de Reais, exceto para valores por ação)

Capital	Reservas de Lucros			Outros resultados abrangentes			Ações em Tesouraria	Lucros Acumulados	Total	
	Reserva Legal	Reserva Estatutária	Reserva de Expansão	Ativos financeiros ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes	Hedge de Investimento no Exterior e Fluxo de Caixa	Ajuste acumulado de conversão *				
<b>Semestre Findo em 31 de dezembro de 2023</b>										
<b>Saldos em 01 de janeiro de 2023</b>	<b>469.300</b>	<b>60.329</b>	<b>608.450</b>	<b>-</b>	<b>3.703</b>	<b>(269)</b>	<b>(8)</b>	<b>(181.839)</b>	<b>-</b>	<b>959.666</b>
Ajuste ao Valor de Mercado - TVM					4.145					4.145
Variação Cambial de Investimento no Exterior						(13.369)				(13.369)
Instrumentos Financeiros Derivativos usados pra Hedge						13.180				13.180
Ajustes acumulados de conversão		(1)	(7)				(1.017)			(1.025)
Constituição Reserva de Expansão			(70.369)	70.369						-
Ajuste de exercício anterior		(101)	(1.913)							(2.014)
Lucro Líquido do Exercício									282.985	282.985
Ajuste acumulado de conversão							1.025		(1.025)	-
Destinações:										
- Dividendos propostos									(4.911)	(4.911)
- Reservas		13.665	192.800						(206.465)	-
- Juros sobre o Capital Próprio de R\$ 0,28 por ação									(70.584)	(70.584)
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2023</b>	<b>469.300</b>	<b>73.892</b>	<b>728.961</b>	<b>70.369</b>	<b>7.848</b>	<b>(458)</b>	<b>-</b>	<b>(181.839)</b>	<b>-</b>	<b>1.168.073</b>
<b>Mutações no ano</b>	<b>-</b>	<b>13.563</b>	<b>120.511</b>	<b>70.369</b>	<b>4.145</b>	<b>(189)</b>	<b>8</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>208.407</b>
<b>Semestre Findo em 31 de dezembro de 2024</b>										
<b>Saldos em 01 de janeiro de 2024</b>	<b>469.300</b>	<b>73.892</b>	<b>728.961</b>	<b>70.369</b>	<b>7.848</b>	<b>(458)</b>	<b>-</b>	<b>(181.839)</b>	<b>-</b>	<b>1.168.073</b>
Ajuste ao Valor de Mercado - TVM					(8.801)					(8.801)
Variação Cambial de Investimento no Exterior						68.966				68.966
Instrumentos Financeiros Derivativos usados pra Hedge						(68.485)				(68.485)
Ajustes acumulados de conversão							8.959			8.959
Constituição Reserva de Expansão			(195.786)	195.786						-
Lucro Líquido do Exercício									276.454	276.454
Ajuste acumulado de conversão							(1.025)		1.025	-
Destinações:										
- Reservas		13.874	180.667						(194.541)	-
- Juros sobre o Capital Próprio de R\$ 0,29 por ação									(82.938)	(82.938)
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2024</b>	<b>469.300</b>	<b>87.766</b>	<b>713.842</b>	<b>266.155</b>	<b>(953)</b>	<b>23</b>	<b>7.934</b>	<b>(181.839)</b>	<b>-</b>	<b>1.362.228</b>
<b>Mutações no ano</b>	<b>-</b>	<b>13.874</b>	<b>(15.119)</b>	<b>195.786</b>	<b>(8.801)</b>	<b>481</b>	<b>7.934</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>194.155</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras consolidadas em IFRS.

**Demonstrações Consolidadas dos Fluxos de Caixa**
*(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)*

	<b>31/12/2024</b>	<b>31/12/2023</b>
<b>Demonstração dos Fluxos de Caixa (DFC)</b>		
<b>Fluxo de Caixa das Atividades Operacionais:</b>		
<b>Lucro Líquido</b>	<b>276.454</b>	<b>282.985</b>
<b>Ajustes ao Lucro Líquido</b>	<b>(239.930)</b>	<b>115.239</b>
Perdas esperadas associadas ao risco de crédito	37.886	16.288
Depreciações e Amortizações	24.750	22.367
Despesas/Reversões com Provisões Cíveis, Trabalhistas e Fiscais	1.615	(712)
Imposto de Renda e Contribuição Social - Diferidos	(225.113)	46.881
(Ganho)/Perda não Realizado com marcação a mercado de TVM e Derivativos	(88.027)	31.440
Ajustes de conversão	8.959	(1.025)
<b>Lucro Líquido Ajustado</b>	<b>36.524</b>	<b>398.224</b>
Redução/(Aumento) de Ativos financeiros ao valor justo por meio do resultado	868	(244.237)
(Aumento)/Redução de Derivativos	(377.414)	1.469.240
(Aumento) de Ativos financeiros ao valor justo por meio de ORA	(2.107.668)	(1.444.810)
(Aumento) de Ativos financeiros a custo amortizado	(747.369)	(1.515.888)
Redução de Ativos não-circulantes mantidos para venda	4.292	4.374
(Aumento)/Redução em Ativos fiscais	(232.864)	29.875
Redução/(Aumento) em Outros ativos	1.280.827	(1.011.683)
Aumento em Recursos de aceites e emissão de títulos, depósitos e dívida subordinada	1.620.850	2.383.000
Aumento/(Redução) em Obrigações por operações compromissadas	1.223.630	(126.922)
Aumento/(Redução) em Empréstimos e repasses	2.706.303	(124.195)
Aumento em Provisões e Passivos fiscais	474.372	3.542
(Redução)/Aumento em Outros passivos	(1.286.367)	1.044.227
Ajuste ao Valor de Mercado - TVM, Instrumentos Financeiros e derivativos	(8.320)	3.956
Impostos pagos sobre o lucro	(47.261)	(52.667)
<b>Caixa líquido aplicado em atividades operacionais</b>	<b>2.503.879</b>	<b>417.812</b>
<b>Fluxo de Caixa das Atividades de Investimentos:</b>		
Redução de Investimento	954	784
Imobilizado de Uso e Arrendamento	(23.482)	(19.571)
Aquisição de Intangível	(4.881)	(1.613)
<b>Caixa Líquido utilizado nas Atividades de Investimentos</b>	<b>(27.409)</b>	<b>(20.400)</b>
<b>Fluxo de Caixa das Atividades de Financiamento:</b>		
Dividendos e Juros sobre o Capital Próprio Pagos	(72.003)	(35.056)
<b>Caixa Líquido utilizado nas Atividades de Financiamento</b>	<b>(72.003)</b>	<b>(35.056)</b>
<b>Aumento Líquido, de Caixa e Equivalentes de Caixa</b>	<b>2.440.991</b>	<b>760.580</b>
Início do Exercício	1.003.972	243.392
Movimentação Exercício	2.168.446	715.677
Variação Cambial do Exercício	272.545	44.903
Final do Exercício	3.444.963	1.003.972
<b>Aumento Líquido, de Caixa e Equivalentes de Caixa</b>	<b>2.440.991</b>	<b>760.580</b>
<b>Destinações do Lucro</b>		
Juros sobre capital próprio	82.938	70.584
Dividendos deliberados	-	4.911

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras consolidadas em IFRS

## Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras Consolidadas em 31 de dezembro de 2024

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)

### 1. Contexto Operacional

O Banco BOCOM BBM S.A. ("Banco") – está autorizado a atuar como banco múltiplo através das seguintes carteiras:

- Comercial
- Investimento
- Crédito, Financiamento e Investimento
- Câmbio
- Comercializadora de Energia

As operações do Banco Bocom BBM S.A. são conduzidas no contexto de um conjunto de instituições que atuam integradamente no mercado financeiro, e certas operações têm a coparticipação ou a intermediação de instituições associadas. Os benefícios dos serviços prestados entre essas instituições e os custos das estruturas operacionais e administrativas comuns são absorvidos segundo a praticabilidade e a razoabilidade de lhes serem atribuídos, em conjunto ou individualmente.

A composição acionária do Banco está distribuída em 99,65% pelo Bank of Communications Co., Ltd. e 0,35% aos acionistas minoritários.

A sede do Banco está localizada na rua Miguel Calmon 398, 7º andar – Comércio – Salvador BA - Brasil.

### 2. Apresentação das Demonstrações Financeiras e Critérios de Consolidação

As demonstrações financeiras consolidadas foram preparadas conforme as normas internacionais de relatório financeiros (*International Financial Reporting Standards (IFRS)*), emitidas pelo *International Accounting Standards Board (IASB)*, e evidenciam todas as informações relevantes próprias das demonstrações financeiras, e somente elas, as quais estão consistentes com as utilizadas pela administração na sua gestão.

A preparação de demonstrações financeiras consolidadas requer o uso de certas estimativas contábeis críticas e também exercício de julgamento por parte da administração do Banco no processo de aplicação das políticas contábeis do Grupo.

Os ativos e passivos apresentados no Balanço Patrimonial estão apresentados em ordem de liquidez e exigibilidade, respectivamente.

A autorização para a emissão destas demonstrações financeiras consolidadas foi dada pela Diretoria Executiva em 20 de março de 2025.

## Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras Consolidadas em 31 de dezembro de 2024

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)

### 2.1 Consolidação

De acordo com a IFRS 10 – Demonstrações Financeiras Consolidadas, controladas são todas as entidades nas quais o Banco BOCOM BBM S.A. possui controle.

As demonstrações financeiras consolidadas em 31 de dezembro de 2024 e 31 de dezembro de 2023 abrangem a consolidação das seguintes instituições:

Banco BOCOM BBM S.A. e Agência Nassau

BBM Bank Ltd. (a)

BOCOM BBM Corretora de Câmbio e Valores Mobiliários S.A. (b)

The Southern Atlantic Investments (b)

Jiang Fundo de Investimento Multimercado Credito Privado Investimento no Exterior (b)

Haitan Fund (a)

Tai Yang Fund (a)

- (a) A participação indireta de 100% do Banco BOCOM BBM no capital do BBM Bank Ltd, Haitan Fund e Tai Yang Fund foram eliminadas nas demonstrações financeiras consolidadas do Banco.
- (b) O Banco possui diretamente 100% do capital social destas instituições.

Os saldos e transações intragrupo, incluindo quaisquer ganhos ou perdas não realizadas advindas de operações entre as entidades, são eliminados no processo de consolidação.

### 2.2 Moeda Funcional e de apresentação

Os elementos apresentados nas demonstrações financeiras do Banco são mensurados a partir da moeda do ambiente econômico primário, no qual a instituição atua ("moeda funcional"). Nesse sentido, as demonstrações financeiras do Banco estão apresentadas em reais (R\$). Exceto quando indicado, as informações estão expressas em milhares de Reais (R\$(000)) e arredondadas para o milhar mais próximo.

A moeda funcional das investidas do Grupo no Brasil também é o Real. Algumas investidas fora do Brasil têm o dólar americano ("USD") como moeda funcional. As moedas financeiras das subsidiárias, cuja moeda funcional é diferente daquela adotada pelo Banco, são convertidas para a moeda funcional do Banco utilizando os critérios do IAS 21.

### 2.3 Estimativas e Julgamentos

A preparação das demonstrações financeiras consolidadas de acordo com as normas IFRS exige que a Administração faça julgamentos, estimativas e premissas que afetam a aplicação de políticas contábeis e os valores divulgados dos ativos, passivos, receitas e despesas. Os resultados reais podem divergir dessas estimativas.

Tanto as estimativas quanto as premissas são revisadas de maneira contínua. As revisões, no que tange às estimativas contábeis, são reconhecidas no período em que as estimativas são revisadas e em quaisquer períodos futuros afetados. As informações sobre julgamentos críticos referentes às políticas contábeis adotadas que apresentam efeitos sobre os valores reconhecidos nas demonstrações financeiras consolidadas estão incluídas nas seguintes notas explicativas:

Nota 05 - Títulos e Valores Mobiliários e instrumentos financeiros derivativos;

Nota 07 - Operações de Crédito, arrendamento mercantil e avais;

Nota 12 – Imobilizado, ativos tangíveis e Intangíveis.

Nota 19 - Instrumentos financeiros derivativos

Nota 19 - Hedge Accounting;

Nota 23 - Provisões e passivos por obrigação legal;

## Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras Consolidadas em 31 de dezembro de 2024

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)

### 2.3 Estimativas e Julgamentos (Continuação)

A Administração avaliou a habilidade do Banco em continuar operando normalmente e está convencida de que o Banco possui recursos para dar continuidade a seus negócios no futuro.

Adicionalmente, a Administração não tem o conhecimento de nenhuma incerteza material que possa gerar dúvidas significantes sobre a sua capacidade de continuar operando.

### 2.4 Base de mensuração

As demonstrações financeiras foram elaboradas de acordo com o princípio do custo histórico, com exceção para:

Instrumentos financeiros derivativos, mensurados pelo valor justo.

Instrumentos financeiros classificados na categoria valor justo pelo resultado, mensurados pelo valor justo.

Ativos financeiros classificados como valor justo por meio de outros resultados abrangentes.

Ativos e passivos financeiros reconhecidos e designados como objetos de hedge de valor justo em relacionamentos qualificados como hedge accounting, mensurados pelo valor justo em relação ao risco protegido.

### 2.5 Normas, alterações e interpretações de normas

#### (a) Pronunciamentos contábeis emitidos e que estão em vigor em 2024:

##### IFRS 17

Emitida em maio de 2017, a IFRS 17 - Contratos de Seguros substituiu a IFRS 04 - Contratos de Seguros e estabeleceu alterações na mensuração, reconhecimento e divulgação de contratos de seguros aplicando metodologias específicas para cada tipo de contrato. A norma é efetiva para períodos anuais iniciados em ou após 1º de janeiro de 2023. Não há impactos com a aplicação desta regulamentação.

##### Alterações ao IAS 1

Apresentação das Demonstrações Financeiras. As alterações visam melhorar as divulgações de políticas contábeis, para que as entidades forneçam informações mais úteis aos usuários das demonstrações Financeiras.

As entidades devem divulgar suas políticas contábeis materiais, em vez de suas políticas contábeis significativas. Inclui também orientações sobre como aplicar o conceito de materialidade às divulgações de política contábil. As alterações entraram em vigor para períodos anuais com início em ou após 1º de janeiro de 2023, com aplicação antecipada permitida. Não há impactos com a aplicação desta regulamentação.

As entidades devem classificar como não circulantes dívidas que não serão liquidadas nos próximos 12 meses, entretanto, tais dívidas podem estar atreladas a condições contratuais (covenants). A alteração da norma inclui requisitos para divulgação dos passivos atrelados a Covenants devido ao risco de uma possível liquidação antecipada, mesmo que não devam afetar a classificação como circulante ou não circulante na data de divulgação. As alterações entraram em vigor para períodos anuais com início em ou após 1º de janeiro de 2024. Não há impactos com a aplicação desta regulamentação.

##### Alterações ao IAS 8

Políticas Contábeis, Mudança de Estimativas Retificação de Erro. As entidades devem distinguir as diferenças entre as mudanças das políticas contábeis e as mudanças das estimativas contábeis. As alterações entraram em vigor para períodos anuais com início em ou após 1º de janeiro de 2023, com aplicação antecipada permitida. Não há impactos com a aplicação desta regulamentação.

##### Alterações do IAS 12

Tributos sobre o Lucro. Em circunstâncias específicas, as entidades estão isentas de reconhecer tributos diferidos quando reconhecem ativos ou passivos pela primeira vez. Essa isenção se aplica a operações de arrendamento e obrigações de encerramento, por exemplo. Com as alterações, as entidades não possuem mais direito à isenção e estão obrigadas a reconhecer o tributo diferido sobre tais transações. As alterações entraram em vigor para períodos anuais com início em ou após 1º de janeiro de 2023. Não há impactos com a aplicação desta regulamentação.

## Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras Consolidadas em 31 de dezembro de 2024

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)

### 2.5 Normas, alterações e interpretações de normas (Continuação)

#### Alterações do IFRS 16

Arrendamentos. As mudanças, emitidas em setembro de 2022, preveem a adição de requisitos sobre como uma entidade contabiliza uma venda de um ativo e arrenda esse mesmo ativo de volta (leaseback), após a data inicial da transação. Em resumo, o vendedor-arrendatário não deve reconhecer nenhum ganho ou perda referente ao direito de uso retido por ele. As alterações entraram em vigor para períodos anuais com início em ou após 1º de janeiro de 2024. Não há impactos com a aplicação desta regulamentação.

#### (b) Pronunciamentos contábeis emitidos e aplicáveis para Períodos Futuros:

##### Alterações do IFRS 7 e IFRS 9

Em maio de 2024, o IASB emitiu alterações atualizando divulgações sobre instrumentos patrimoniais designados ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes e adicionando novos requerimentos de divulgação para determinados instrumentos com termos contratuais ligados ao cumprimento de metas ambientais, sociais, e de governança (ASG). As alterações entram em vigor para períodos anuais iniciados a partir de 1º de janeiro de 2026. É permitida a adoção antecipada. A Companhia está em processo de avaliação dos impactos.

##### IFRS 18

Substitui o IAS 1, embora mantenha muitos de seus requisitos. As principais alterações são a introdução de três novas categorias na classificação de receitas e despesas (operação, investimento e financiamento), promovendo alterações estruturais na demonstração do resultado, promove maior transparência nas medições do desempenho da gestão através de novas divulgações de métricas gerenciais de performance e estabelece orientações sobre como organizar as informações nas demonstrações financeiras principais ou nas notas explicativas. As alterações entram em vigor para períodos anuais iniciados a partir de 1º de janeiro de 2027, devendo também serem aplicadas aos períodos comparativos. É permitida a adoção antecipada. A Companhia está em processo de avaliação dos impactos.

### 3. Principais Práticas Contábeis

As políticas contábeis discriminadas abaixo foram aplicadas em todos os períodos apresentados nas demonstrações financeiras consolidadas e têm sido aplicadas de forma consistente pelo Banco.

#### (a) Resultado das Operações

O resultado é apurado pelo regime contábil de competência.

#### (b) Juros

Receitas e despesas de juros são reconhecidas na demonstração do resultado utilizando-se o método da taxa efetiva de juros. A taxa efetiva de juros é a taxa que desconta exatamente os pagamentos e os recebimentos futuros em dinheiro durante toda a vida prevista do ativo ou do passivo financeiro (ou, se apropriado, um período inferior) até atingir o valor de registro do ativo ou do passivo financeiro. A taxa efetiva de juros é estabelecida quando do reconhecimento inicial do ativo ou do passivo financeiro e não sofre revisões posteriores.

O cálculo da taxa efetiva de juros inclui todas as comissões, os custos da transação, os descontos ou os prêmios que são parte integrante da taxa efetiva de juros. Os custos da transação são custos incrementais diretamente atribuíveis a aquisição, emissão ou alienação de um ativo ou passivo financeiro.

As receitas e as despesas de juros apresentadas nas demonstrações de resultados abrangentes incluem:

- Juros em ativos e passivos financeiros avaliados pelo custo amortizado, com base em taxa efetiva de juros;
- Juros em títulos e valores mobiliários avaliados ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes, com base em juros efetivos;
- Alterações no valor justo de derivativos qualificados (incluindo inefetividade do hedge) e nos itens protegidos quando o risco de taxa de juros é o risco protegido.

## Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras Consolidadas em 31 de dezembro de 2024

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)

### 3. Principais Práticas Contábeis (Continuação)

Receitas e despesas de juros em todos os ativos e passivos de negociação são consideradas incidentes às operações de negociação e são apresentadas com todas as mudanças no valor justo de ativos e passivos de negociação em lucro líquido de negociação.

As alterações de valor justo em outros derivativos retidos para fins de gerenciamento de risco, e outros ativos e passivos financeiros contabilizados por seu valor justo no resultado, são apresentadas no lucro líquido, em outros ativos ou passivos contabilizados a valor justo na demonstração de resultado.

#### (c) Serviços e comissões

As receitas e as despesas de serviços e comissões de um ativo ou um passivo financeiro são incluídas na apuração da taxa efetiva de juros.

As demais receitas de serviços e comissões, incluindo taxas de manutenção de contas, taxas de administração de fundos de investimentos e comissões de vendas, são reconhecidas à medida que os serviços relacionados são prestados.

Outras despesas com taxas e comissões referem-se basicamente a eventos que são reconhecidos no resultado conforme os serviços são recebidos.

#### (d) Ativos e Passivos Financeiros

##### (I)...Avaliação do modelo de negócios

A classificação depende do modelo de negócio da entidade para gestão dos ativos financeiros e os termos contratuais dos fluxos de caixa. Os ativos financeiros podem ser administrados com o propósito de:

- Obter fluxos de caixa contratuais;
- Obter fluxos de caixa contratuais e negociação; ou
- Outros.

Para avaliar os modelos de negócios, o Banco considera a natureza e o propósito das operações e os riscos que afetam o desempenho do modelo de negócios; e como o desempenho do modelo de negócios é avaliado e reportado à Administração.

##### (II) Reconhecimento

Inicialmente, o Grupo reconhece os empréstimos, os depósitos, as captações obtidas na data em que são originados. Todos os demais ativos e passivos financeiros, incluindo ativos e passivos designados a valor justo no resultado, são inicialmente reconhecidos na data da negociação na qual o Grupo vem a ser parte, conforme as disposições contratuais do instrumento.

Os instrumentos financeiros são reconhecidos inicialmente pelo seu valor justo, acrescidos, quando não classificados na categoria a valor justo pelo resultado, dos custos de transação que são diretamente atribuíveis à sua aquisição ou emissão.

##### (III) Mensuração

No reconhecimento inicial, o Grupo mensura um ativo financeiro ao valor justo acrescido, no caso de um ativo financeiro não mensurado ao valor justo por meio do resultado, dos custos da transação diretamente atribuíveis à aquisição do ativo financeiro. Os custos de transação de ativos financeiros ao valor justo por meio do resultado são registrados como despesas no resultado.

##### **Avaliação para determinar se os fluxos de caixa contratuais se referem exclusivamente a pagamento de principal e dos juros ("SPPI test")**

Quando o ativo financeiro é mantido no modelo de negócios para obter fluxo de caixa contratuais ou obter fluxo de caixa contratuais e venda é necessário realizar um teste de *SPPI test*.

Esse teste avalia se os fluxos de caixa gerados pelo instrumento financeiro constituem apenas pagamento de principal e juros. Para atender esse conceito, os fluxos de caixa devem incluir apenas contraprestação pelo valor do dinheiro no tempo e o risco de crédito.

## Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras Consolidadas em 31 de dezembro de 2024

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)

### 3. Principais Práticas Contábeis (Continuação)

#### (d) Ativos e Passivos Financeiros (Continuação)

##### (IV) Baixa

É realizada a baixa do ativo financeiro quando expiram os direitos contratuais aos fluxos de caixa do ativo, ou quando se transfere os direitos de receber os fluxos de caixa contratuais sobre o ativo financeiro em uma transação em que é transferida parte significativa dos riscos e dos benefícios da propriedade do ativo financeiro. Qualquer direito ou obrigação de ativos financeiros transferidos, que seja criado ou retido pelo Grupo, é reconhecido como um ativo ou um passivo em separado.

O Grupo efetua a baixa de um passivo financeiro quando suas obrigações contratuais são atendidas, canceladas ou expiram. Transações de transferência de ativos reconhecidos no balanço, em que são retidos os riscos e as recompensas dos ativos transferidos, ou uma parcela destes, tais ativos não são baixados do balanço e continuam a ser mensurados pelos mesmos critérios utilizados antes das transferências. As transferências de ativos com retenção de todos, ou substancialmente todos, os riscos e as recompensas, incluem, por exemplo, empréstimo de títulos e transações de recompra.

Quando os ativos são vendidos a terceiros com troca simultânea total da taxa de retorno dos ativos transferidos, a transação é contabilizada como uma transação de financiamento com seguro, similar a transações de recompra. Em transações em que o Grupo não retém nem transfere substancialmente todos os riscos e os benefícios de propriedade de um ativo financeiro, é feita a baixa do respectivo ativo quando o Grupo deixa de exercer controle sobre este.

Os direitos e as obrigações retidos nas transações de transferência são reconhecidos separadamente como ativos e passivos conforme apropriado. Em transferências nas quais é retido o controle sobre o ativo, o Grupo continua a reconhecer esse ativo enquanto permanecer o seu envolvimento, determinado pela duração de suas exposições às mudanças no valor do ativo transferido.

Em certas transações de transferência de ativos é mantida a obrigação de prestar serviços em troca da cobrança de uma tarifa. Um ativo ou um passivo é reconhecido pelos direitos do serviço prestado quando o valor cobrado pelo serviço.

##### (V) Custo Amortizado

Um ativo financeiro, desde que não designado ao valor justo através do resultado no reconhecimento inicial, é mensurado ao custo amortizado se ambas as seguintes condições forem encontradas:

- É mantido dentro de um modelo de negócios cujo objetivo é o de manter ativos com o objetivo de obter fluxos de caixa contratuais; e

- Os termos contratuais do ativo financeiro representam fluxos de caixa contratuais que representam apenas pagamentos de principal e juros sobre o valor principal em aberto.

##### (VI) Ativos Financeiros ao Valor Justo por Meio de Outros Resultados Abrangentes

Ativos financeiros administrados tanto para obter fluxos de caixa constituídos apenas de pagamentos de principal e juros, quanto para a venda;

Os ganhos e perdas decorrentes das alterações no valor justo e as provisões para perdas esperadas são contabilizados no patrimônio líquido, na rubrica "Outros resultados abrangentes".

##### (VII) Ativos Financeiros ao Valor Justo por Meio do Resultado

Ativos que não atendem os critérios de classificação das categorias anteriores; ou ativos designados pela entidade no reconhecimento inicial, de forma irrevogável, como ao valor justo por meio do resultado para reduzir ou eliminar significativamente uma inconsistência de mensuração ou reconhecimento ("descasamentos contábeis"); Inicial e subsequentemente reconhecidos a valor justo; Os ganhos e perdas decorrentes das alterações no valor justo são reconhecidos no resultado.

##### (VIII) Taxa de juros efetiva

É a taxa que desconta exatamente os pagamentos ou recebimentos de caixa futuros estimados ao longo da vida esperada do ativo financeiro ou passivo financeiro ao valor contábil bruto de um ativo financeiro (ou seja, seu custo amortizado antes de qualquer provisão para redução ao valor recuperável) ou ao custo amortizado de um passivo financeiro. O cálculo não considera as perdas de crédito esperadas e inclui os custos de transação, prêmios ou descontos e taxas ou recebidos que são parte da taxa de juros efetiva, como taxas de originação.

A receita de juros é calculada aplicando-se a taxa de juros efetiva ao valor contábil bruto do ativo financeiro.

## Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras Consolidadas em 31 de dezembro de 2024

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)

### 3. Principais Práticas Contábeis (Continuação)

#### (d) Ativos e Passivos Financeiros (Continuação)

##### (IX) Perda de Crédito Esperada

É a diferença entre todos os fluxos de caixa contratuais devidos e todos os fluxos de caixa que esperamos receber, descontados a taxa de juros efetiva original ou a taxa de juros efetiva ajustada ao crédito para ativos financeiros comprados ou concedidos com problemas de recuperação de crédito.

O grupo registra provisão de perdas esperadas (PE) para seus empréstimos e adiantamentos a clientes, demais instrumentos de dívida não mensurados ao valor justo por meio do resultado, para os limites de créditos concedidos e não utilizados e para as garantias financeiras concedidas, que nesta seção serão todos considerados como "Instrumentos financeiros".

A cada período reportado, o Banco avalia se o risco de crédito de um ativo financeiro aumentou significativamente por meio de informações razoáveis e sustentáveis que são relevantes e estão disponíveis sem custo ou esforço indevido, incluindo informações qualitativas, quantitativas e prospectivas. As informações prospectivas são baseadas em cenários macroeconômicos que são reavaliados anualmente ou quando condições de mercado exigirem.

O modelo de perda de crédito esperada está baseado na constituição de cenários de perda considerando as características dos produtos e seus estágios para os índices de PD, LGD e EAD:

- PD (*Probability of Default*): é definido como a probabilidade de que a contraparte não cumpra com as obrigações de pagar o principal e/ou juros. Para efeitos da IFRS 9, serão considerados ambos: PD – 12 meses (Estágio 1), que é a probabilidade de que o instrumento financeiro entre em inadimplência durante os próximos 12 meses bem como a PD – tempo de vida (Estágios 2 e 3), que considera a probabilidade de que a operação entre em inadimplência entre a data das demonstrações financeiras e a data de vencimento da operação. A norma exige que informações futuras relevantes para a estimativa desses parâmetros devem ser consideradas.
- LGD (*loss given default*): é definida como o percentual de perdas de uma exposição de risco no momento da inadimplência e, uma vez que tenha ocorrido o evento, a LGD inclui três tipos de perdas: (i) a perda do principal; (ii) a perda decorrente dos custos de empréstimos não pagos (inclusive os custos de oportunidade); e (iii) a perda relacionada às despesas relativas ao processo de cobrança e recuperação do crédito; e
- EAD (*exposure at default*): é o valor da transação exposta ao risco de crédito, incluindo a relação de saldo atual disponível que poderiam ser fornecidos no momento da inadimplência (saldo de operações de crédito contratados, limites disponíveis aos clientes e ainda não utilizados e garantias financeiras concedidas).

Inclui também, o uso de informações prospectivas e classificação do ativo financeiro em três estágios:

- **Estágio 1:** quando os instrumentos financeiros são inicialmente reconhecidos, o Banco BOCOM BBM S.A. reconhece uma provisão baseada em uma perda esperada para os próximos 12 meses. O Estágio 1 também inclui operações que tiveram melhora em seus riscos de crédito e que foram classificados no Estágio 2.

- **Estágio 2:** quando um instrumento financeiro mostrou um aumento significativo no risco de crédito desde sua originação, o Banco BOCOM BBM S.A. registra uma provisão para uma perda esperada para o prazo de vencimento residual do instrumento financeiro. O estágio 2 também inclui operações que tiveram melhora em seus riscos de crédito e que foram reclassificadas do Estágio 3.

- **Estágio 3:** instrumentos financeiros considerados com problemas de recuperação. O Banco BOCOM BBM S.A. registra uma provisão para perda esperada para o prazo de vencimento residual do instrumento financeiro. Aplicável aos ativos financeiros originados ou comprados com problemas de recuperação de crédito.

## Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras Consolidadas em 31 de dezembro de 2024

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)

### 3. Principais Práticas Contábeis (Continuação)

#### (e) Mensuração do Valor Justo

Valor justo é o valor pelo qual um ativo pode ser vendido, ou um passivo liquidado, entre partes conhecidas e interessadas, em condições competitivas e normais de mercado, na data da avaliação.

A mensuração dos valores justos de ativos financeiros e passivos financeiros é baseada nos preços de cotações do mercado ou cotações de preços de agentes de mercado para os instrumentos financeiros negociados em mercados ativos. Para os demais instrumentos financeiros, o valor justo é determinado utilizando-se técnicas de avaliação. As técnicas de avaliação incluem técnicas de valor líquido presente, método de fluxos de caixa descontados, comparação com instrumentos similares para os quais existam preços observáveis no mercado, e modelos de avaliação. O Grupo utiliza modelos de avaliação amplamente reconhecidos para determinar o valor justo de instrumentos financeiros, conforme determinado em política interna ou manual de marcação da Instituição, levando em consideração dados observáveis no mercado. Para instrumentos financeiros mais complexos, o Grupo utiliza modelos exclusivos, que usualmente são desenvolvidos com base em modelos de avaliação reconhecidos no mercado, conforme determinado em política ou manual de marcação. Alguns ou todos os dados inseridos nesses modelos podem não ser observáveis no mercado, e são derivados de preços ou taxas de mercado ou são estimados com base em premissas.

Os ajustes de avaliação são registrados para levar em conta, considerando principalmente, os riscos dos modelos, as diferenças entre o valor contábil e o valor presente atualizado, os riscos de liquidez, bem como outros fatores. Na opinião da Administração, tais ajustes de avaliação são necessários e apropriados para a correta demonstração do valor justo dos instrumentos financeiros registrados no balanço.

Os instrumentos financeiros são mensurados segundo a hierarquia de mensuração do valor justo descrita a seguir:

Nível 1 : Preços cotados (não ajustados) em mercados ativos para ativos e passivos idênticos.

Nível 2: inputs, exceto os preços cotados incluídos no Nível 1, que são observáveis para o ativo ou passivo, diretamente (preços) ou indiretamente (derivado de preços).

Nível 3: inputs, para o ativo ou passivo, que não são baseados em dados observáveis de mercado (inputs não observáveis).

Em certos casos, os dados usados para mensurar o valor justo podem situar-se em diferentes níveis da hierarquia de mensuração do valor justo. Nesses casos, o instrumento financeiro é classificado na categoria mais conservadora em que os dados relevantes para a apuração do valor justo foram classificados. Essa avaliação exige julgamento e considera fatores específicos dos respectivos instrumentos financeiros. Mudanças na disponibilidade de informações podem resultar em reclassificações de certos instrumentos financeiros entre os diferentes níveis da hierarquia de mensuração do valor justo. O Grupo reconhece as transferências entre os níveis de hierarquia de valor justo no final do período das demonstrações financeiras consolidadas em que ocorreram as mudanças.

#### (f) Imobilizado de Uso

Demonstrado ao custo com os seguintes aspectos:

- Depreciação do imobilizado de uso calculada pelo método linear, com base em taxas anuais que refletem a vida útil-econômica dos bens, sendo imóveis de uso - 4%; móveis, utensílios, máquinas e equipamentos - 10% , processamento de dados - 20%.

## Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras Consolidadas em 31 de dezembro de 2024

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)

### 3. Principais Práticas Contábeis (Continuação)

#### (g) Imposto de Renda e Contribuição Social

A provisão para o imposto de renda é constituída com base no lucro real, à alíquota de 15%, acrescida de adicional de 10% sobre o lucro tributável anual excedente a R\$ 240 mil. A provisão para contribuição social é constituída à alíquota de 20%.

Ativos e passivos diferidos são reconhecidos em relação às diferenças temporárias entre os valores contábeis de ativos e passivos para fins de demonstrações financeiras e os usados para fins de tributação.

Um ativo fiscal diferido é reconhecido em relação aos prejuízos fiscais na extensão em que seja provável que lucros tributáveis futuros estarão disponíveis, contra os quais serão utilizados.

#### (h) Operações com "swaps", futuros, termo e opções

Os valores nominais dos contratos são registrados em contas de compensação. Os ajustes diários das operações realizadas no mercado de futuros são registrados como receita ou despesa efetiva quando auferidos ou incorridos. Os prêmios pagos ou recebidos na realização de operações no mercado de opções são registrados nas respectivas contas patrimoniais pelo valor de custo, ajustado pelo valor justo em contrapartida ao resultado. Os valores justos das operações de "swap" e de termo são registrados individualmente em contas patrimoniais ativas ou passivas, em contrapartida às respectivas contas de receitas e despesas.

#### (i) Hedge Accounting

O Banco designou instrumentos financeiros derivativos para proteção contra risco (Hedge) dos valores do principal captado e correspondentes juros devidos.

Os instrumentos financeiros derivativos utilizados para mitigar os riscos decorrentes das exposições às variações no valor justo dos ativos e passivos financeiros e que sejam altamente correlacionados no que se refere às alterações no seu valor justo em relação ao valor justo do item que estiver sendo protegido, tanto no início quanto ao longo da vida do contrato e considerado efetivo na redução do risco associado à exposição a ser protegida, são considerados como instrumentos de proteção (hedge) e são classificados de acordo com sua natureza em:

- (a) Hedge de valor Justo: os instrumentos financeiros classificados nesta categoria, bem como seus ativos e passivos financeiros relacionados, objeto de hedge, são mensurados a valor justo e têm seus ganhos e perdas, realizados ou não realizados, registrados no resultado; e
- (b) Hedge de fluxo de caixa: os instrumentos classificados nesta categoria são mensurados a valor justo, sendo a parcela efetiva das valorizações ou desvalorizações registradas, líquida dos efeitos tributários, em conta destacada no patrimônio líquido. A parcela não efetiva do respectivo hedge é reconhecida diretamente no resultado.
- (c) Hedge de investimento líquido no exterior: Quando um derivativo (ou passivo financeiro não derivativo) é designado como hedge de um investimento líquido no exterior, a parcela efetiva das variações no valor justo do instrumento de hedge é reconhecida diretamente no patrimônio líquido, na reserva de conversão de moedas estrangeiras. Qualquer parcela inefetiva das variações no valor justo do derivativo é reconhecida imediatamente no resultado. O valor reconhecido no patrimônio líquido é subtraído e transferido para o resultado na baixa do investimento líquido no exterior.

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.

Os instrumentos derivativos usados como proteção bem como o valor justo da captação do objeto de proteção estão divulgados na Nota 21.

#### (j) Lucro por Ação

Calculado com base na quantidade média ponderada de ações em circulação no período. Obtido pelo resultado básico por ação. O resultado básico e diluído por ação são iguais.

## Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras Consolidadas em 31 de dezembro de 2024

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)

### 3. Principais Práticas Contábeis (Continuação)

#### (k) Ativos Não Circulantes Mantidos para Venda

As operações classificadas como ativos não circulantes mantidos para venda são operações oriundas de execução de garantias de operações de crédito, que são avaliadas inicialmente pelo saldo remanescente da dívida, e que são avaliadas pelo valor justo por meio de laudos de avaliação elaborados por entidades profissionais com qualificação reconhecida, sendo utilizadas técnicas de avaliação, limitando-se ao valor da dívida.

#### (l) Redução ao Valor Recuperável de Ativos não Financeiros ("Impairment")

De acordo com o IAS 36, com base na análise da Administração, se o valor contábil dos ativos não financeiros do Banco e suas controladas exceder o seu valor recuperável, é reconhecida uma perda por "impairment" no seu resultado. As perdas por redução ao valor recuperável são revertidas somente na extensão em que o novo valor contábil do ativo não exceda o valor contábil que teria sido apurado, líquido de depreciação ou amortização, caso a perda de valor não tivesse sido reconhecida.

#### (m) Ativos e passivos contingentes

O reconhecimento, a mensuração e a divulgação dos ativos e passivos contingentes, fiscais, previdenciárias e trabalhistas são efetuados de acordo com os critérios descritos abaixo:

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.

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 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 aqueles classificados como perda remota não requerem provisão e divulgação. No que se refere às causas trabalhistas com probabilidade de perda classificada como possível pelos escritórios externos, a administração levará em consideração algumas premissas, tais como: fase processual, direito envolvido, histórico de perdas, possibilidade de fazer acordo. Dessa forma, foi constituída provisão pois a Administração entende que a do risco de perda é provável, mesmo que o escritório externo informe como possível.

#### (n) Caixa e equivalentes de caixa

São representadas por disponibilidades em caixa, saldos não vinculados mantidos com o Banco Central e ativos financeiros de alta liquidez com vencimentos originais que não chegam a três meses, sujeitos a risco insignificante de mudanças em seu valor justo, e utilizados pelo Grupo para gerenciamento de seus compromissos de curto prazo (Nota 4).

#### (o) Intangíveis

Ativos intangíveis são contabilizados ao custo incluem ativos adquiridos e valor de software de computadores. Um ativo intangível é reconhecido somente quando seu custo possa ser mensurado confiavelmente e é provável que os benefícios econômicos futuros esperados que são a ele atribuídos serão realizados. As despesas de amortização de ativos intangíveis com vida útil definida (de 5 a 10 anos) são reconhecidas na demonstração consolidada do resultado em IFRS em despesas administrativas, de acordo com sua vida útil. Os ativos intangíveis de vida útil indefinida não são amortizados, mas testados anualmente para identificar eventuais perdas por redução ao valor recuperável, as quais são reconhecidas pelo montante no qual o valor contábil do ativo excede seu valor recuperável, sendo contabilizadas na demonstração do resultado em IFRS.

#### (p) Operações de arrendamento

O reconhecimento inicial, que ocorre no passivo na rubrica "Outros Passivos" corresponde ao total dos pagamentos futuros a valor presente em contrapartida ao ativo de direito de uso, depreciados de forma linear pelo prazo do arrendamento. A despesa financeira correspondente aos juros do passivo de arrendamento é reconhecida na rubrica "Despesas Administrativas" na Demonstração consolidada do Resultado.

## Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras Consolidadas em 31 de dezembro de 2024

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)

### 3. Principais Práticas Contábeis (Continuação)

#### (q) Garantias financeiras prestadas

No curso ordinário dos negócios, o Grupo concede garantias financeiras, por meio de cartas de crédito, garantias e fianças. Garantias financeiras são inicialmente reconhecidas nas demonstrações financeiras consolidadas em IFRS (em "perdas esperadas em compromissos e créditos a liberar") pelo valor do prêmio e é amortizado pelo prazo do contrato. Subsequentemente ao reconhecimento inicial, o passivo é mensurado pelo maior valor entre o montante reconhecido inicialmente menos, quando apropriado, o valor da amortização acumulada reconhecida no resultado, e a melhor estimativa dos custos necessários para liquidar qualquer obrigação financeira gerada por essa garantia.

#### (r) Transações em moeda estrangeira

As transações em moeda estrangeira são convertidas à taxa de câmbio em vigor na data da transação. Os ativos e os passivos monetários expressos em moeda estrangeira são convertidos para Reais à taxa de câmbio em vigor na data do balanço. As diferenças cambiais resultantes dessa conversão são reconhecidas no resultado.

Os ativos e os passivos não monetários registrados ao custo histórico, expressos em moeda estrangeira, são convertidos à taxa de câmbio da data da transação. Ativos e passivos não monetários expressos em moeda estrangeira registrados pelo valor justo são convertidos à taxa de câmbio em vigor na data em que o valor justo foi determinado. As diferenças cambiais resultantes são reconhecidas no resultado.

Os ativos e passivos das subsidiárias no exterior são convertidos para reais pela taxa de câmbio em vigor na data do balanço e os resultados são convertidos para reais pela média ponderada das taxas cambio do período. As variações cambiais decorrentes da conversão das subsidiárias, são reconhecidas diretamente no Patrimônio Líquido.

### 4. Caixa e Equivalentes de Caixa

	<b>31/12/2024</b>	<b>31/12/2023</b>
Aplicações no mercado aberto (a)	2.717.753	954.662
Disponibilidades em Moeda Estrangeira	725.053	49.049
Reservas Livres	2.318	259
Caixa	4	4
Depósitos Bancários	1	1
Perda Esperada	(166)	(3)
<b>Total</b>	<b>3.444.963</b>	<b>1.003.972</b>

(a) Operações compromissadas com vencimento até 90 dias, na data da aplicação.

## Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras Consolidadas em 31 de dezembro de 2024

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)

### 5. Instrumentos de dívida – Títulos e Valores Mobiliários – e Derivativos

	Custo Atualizado	Valor Justo/Contábil	Custo Atualizado	Valor Justo/Contábil
	31/12/2024		31/12/2023	
<b>I-Títulos e Valores Mobiliários</b>	<b>11.065.429</b>	<b>10.892.624</b>	<b>8.583.305</b>	<b>8.582.542</b>
<b>Ativos financeiros ao valor justo por meio do resultado</b>	<b>2.348.745</b>	<b>2.205.098</b>	<b>2.111.581</b>	<b>2.117.939</b>
<b>Carteira Própria</b>	<b>485.765</b>	<b>462.130</b>	<b>774.362</b>	<b>772.369</b>
<b>Títulos de Renda Fixa</b>	<b>442.241</b>	<b>418.606</b>	<b>752.337</b>	<b>750.344</b>
Letras Financeiras do Tesouro	11.577	11.579	127.070	127.090
Letras do Tesouro Nacional	835	835	-	-
Notas do Tesouro Nacional - Série B	429.829	406.192	625.267	623.254
<b>Cotas de Fundos de Investimentos</b>	<b>43.524</b>	<b>43.524</b>	<b>22.025</b>	<b>22.025</b>
Cotas de Fundos de Crédito	33.113	33.113	-	-
Cotas de Fundo Multimercado	-	-	22.025	22.025
Cotas de Fundos de Crédito de Infraestrutura	10.411	10.411	-	-
<b>Vinculados a Compromissos de Recompra</b>	<b>569.194</b>	<b>533.967</b>	<b>1.051.992</b>	<b>1.062.563</b>
Letras Financeiras do Tesouro	-	-	1.227	1.227
Notas do Tesouro Nacional - Série B	569.194	533.967	1.050.765	1.061.336
<b>Vinculados a Prestação de Garantias</b>	<b>1.293.786</b>	<b>1.209.001</b>	<b>285.227</b>	<b>283.007</b>
Notas do Tesouro Nacional - Série B	1.250.186	1.165.401	244.558	242.338
Cotas de Fundo dados em garantia	43.600	43.600	40.669	40.669
<b>Ativos financeiros ao VJORA</b>	<b>5.525.758</b>	<b>5.496.600</b>	<b>3.396.050</b>	<b>3.388.932</b>
<b>Carteira Própria</b>	<b>3.982.074</b>	<b>3.971.386</b>	<b>2.239.433</b>	<b>2.241.251</b>
<b>Títulos de Renda Fixa</b>	<b>3.938.706</b>	<b>3.928.197</b>	<b>2.232.670</b>	<b>2.234.918</b>
Letras Financeiras do Tesouro	1.455.395	1.455.837	978.512	979.003
Letras do Tesouro Nacional	-	-	249.942	249.888
Notas do Tesouro Nacional - Série B	-	-	9.833	9.860
Debêntures	229.713	222.629	148.996	150.273
Certificado de Direitos Creditórios do Agronegócio	334.863	334.864	593.939	593.933
Nota Promissória	-	-	99.281	99.281
Nota Comerciais	572.249	572.127	-	-
Certificado de Recebíveis do Agronegócio	9.339	9.694	10.753	10.794
Certificado de Recebíveis Imobiliário	611	614	27.150	26.554
Cédula de Produto Rural	1.230.472	1.226.365	-	-
Letras Financeiras Privadas	106.064	106.067	114.264	115.332
<b>Títulos e Valores Mobiliários no Exterior</b>	<b>43.368</b>	<b>43.189</b>	<b>6.763</b>	<b>6.333</b>
Eurobonds	43.368	43.189	6.763	6.333
<b>Vinculados a Compromissos de Recompra</b>	<b>1.054.016</b>	<b>1.035.303</b>	<b>1.156.620</b>	<b>1.147.681</b>
Letras Financeiras do Tesouro	53.512	53.556	48.958	49.002
Letras Financeiras Privadas	229.138	229.138	455.336	457.426
Notas do Tesouro Nacional - Série B	10.258	9.870	-	-
Debêntures	112.578	115.706	343.738	343.208
Certificado de Recebíveis do Agronegócio	64.741	65.696	-	-
Certificado de Recebíveis Imobiliários	23.169	23.523	-	-
Eurobonds	560.620	537.814	308.588	298.045
<b>Vinculados a Prestação de Garantias</b>	<b>489.668</b>	<b>489.911</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Letras Financeiras do Tesouro	453.223	453.438	-	-
Eurobonds	36.445	36.473	-	-

**Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras Consolidadas em 31 de dezembro de 2024**
*(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)*
**5. Instrumentos de dívida – Títulos e Valores Mobiliários – e Derivativos (Continuação)**

	Custo	Valor	Custo	Valor
	Atualizado	Justo/Contábil	Atualizado	Justo/Contábil
	31/12/2024		31/12/2023	
<b>Ativos financeiros ao custo amortizado</b>	<b>3.190.926</b>	<b>3.190.926</b>	<b>3.075.671</b>	<b>3.075.671</b>
<b>Carteira Própria</b>	<b>1.031.677</b>	<b>1.031.677</b>	<b>500.152</b>	<b>500.152</b>
<b>Títulos de Renda Fixa</b>	<b>1.003.464</b>	<b>1.003.464</b>	<b>500.152</b>	<b>500.152</b>
Notas do Tesouro Nacional - Série F	301	301	309	309
Letras do Tesouro Nacional	763.664	763.664	499.843	499.843
Notas do Tesouro Nacional - Série B	239.405	239.405	-	-
Letras Financeiras do Tesouro-Renda Fixa	94	94	-	-
<b>Títulos e Valores Mobiliários no Exterior</b>	<b>28.213</b>	<b>28.213</b>	-	-
Eurobonds	28.213	28.213	-	-
<b>Vinculados a Compromissos de Recompra</b>	<b>1.822.931</b>	<b>1.822.931</b>	<b>806.122</b>	<b>806.122</b>
Notas do Tesouro Nacional - Série B	658.623	658.623	-	-
Letras Financeiras do Tesouro	6.520	6.520	-	-
Eurobonds	1.157.788	1.157.788	806.122	806.122
<b>Vinculados a Prestação de Garantias</b>	<b>337.056</b>	<b>337.056</b>	<b>1.769.397</b>	<b>1.769.397</b>
Letras do Tesouro Nacional	279.552	279.552	905.122	905.122
Notas do Tesouro Nacional - Série B	57.504	57.504	864.275	864.275
<b>Provisões para Títulos e Valores Mobiliários</b>	<b>(738)</b>	<b>(738)</b>	<b>(527)</b>	<b>(527)</b>
Eurobonds	(738)	(738)	(528)	(527)

Os Títulos são custodiados, em 31 de dezembro de 2024 e 31 de dezembro de 2023, na SELIC, CETIP e Euroclear.

Não houve transferência na categoria de títulos nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 31 de dezembro de 2023.

A composição dos vencimentos está demonstrada a seguir:

	31/12/2024			
	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	Acima de 12 meses	Sem Vencimento
<b>Ativos financeiros ao valor justo por meio do resultado</b>	2.117.976	-	-	87.124
<b>Ativos financeiros ao valor justo por meio de ORA</b>	696.216	621.911	4.178.473	-
<b>Ativos financeiros a custo amortizado</b>	18.030	1.251.090,00	1.921.805,00	-
	<b>31/12/2023</b>			
	<b>Até 3 meses</b>	<b>De 3 a 12 meses</b>	<b>Acima de 12 meses</b>	<b>Sem Vencimento</b>
<b>Ativos financeiros ao valor justo por meio do resultado</b>	16.304	10.341	2.028.601	62.693
<b>Ativos financeiros ao valor justo por meio de ORA</b>	309.751	449.218	2.629.963	-
<b>Ativos financeiros a custo amortizado</b>	509.808	1.011.587	1.554.276	-

**Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras Consolidadas em 31 de dezembro de 2024**
*(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)*
**5. Instrumentos de dívida – Títulos e Valores Mobiliários – e Derivativos (Continuação)**

A mensuração dos títulos mensurados ao custo amortizados demonstrados a valor justo pode ser observada abaixo:

	<b>31/12/2024</b>		<b>31/12/2023</b>		
	<b>Custo Amortizado</b>	<b>Valor Justo</b>	<b>Custo Amortizado</b>	<b>Valor Justo</b>	
<b>LTN</b>	1.043.216	1.020.212	<b>LTN</b>	1.404.965	1.412.706
<b>NTN-B</b>	955.531	928.235	<b>NTN-B</b>	864.275	867.090
<b>Eurobond</b>	1.186.001	1.087.261	<b>Eurobond</b>	806.122	773.536
<b>NTN-F</b>	301	301	<b>NTN-F</b>	309	301
<b>LFT</b>	6.614	6.618	<b>LFT</b>	-	-

	<b>Ganhos / (Perdas) não realizadas</b>	
	<b>31/12/2024</b>	<b>31/12/2023</b>
<b>LTN</b>	(23.004)	7.741
<b>NTN-B</b>	(27.296)	2.815
<b>Eurobond</b>	(98.740)	(8)
<b>NTN-F</b>	-	(32.586)
<b>LFT</b>	4	-

Os eurobonds mensurados ao custo amortizado possuem hedge accounting de fluxo de caixa com swaps a ser descrito na nota explicativa 19. Com isso, o valor justo dos swaps e os ganhos/perdas não realizados para a estratégia consolidada podem ser observados abaixo:

	<b>31/12/2024</b>	<b>31/12/2023</b>
	<b>Valor Justo</b>	<b>Valor Justo</b>
<b>Swaps</b>	111.789	64.842

	<b>Ganhos/Perdas Não Realizadas</b>	
	<b>31/12/2024</b>	<b>31/12/2023</b>
<b>Swaps</b>	104.006	59.355
<b>Bonds</b>	-97.826	-32.586
<b>Consolidado</b>	6.179	26.769

**Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras Consolidadas em 31 de dezembro de 2024**
*(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)*
**5. Instrumentos de dívida – Títulos e Valores Mobiliários – e Derivativos (Continuação)**

	<b>Custo Atualizado</b>	<b>Valor Justo/Contábil</b>	<b>Custo Atualizado</b>	<b>Valor Justo/Contábil</b>
	<b>31/12/2024</b>		<b>31/12/2023</b>	
<b>Instrumentos Financeiros Derivativos</b>				
Operações de Swap	1.114.500	1.429.031	1.070.565	1.091.381
Termo	447.827	2.474.148	98.928	375.362
Opções	14.695	24.680	24.303	1.741
Futuros	57.679	57.680	1.011	1.011
<b>Posição Ativa</b>	<b>1.634.701</b>	<b>3.985.539</b>	<b>1.194.807</b>	<b>1.469.495</b>

	<b>Custo Atualizado</b>	<b>Valor Justo/Contábil</b>	<b>Custo Atualizado</b>	<b>Valor Justo/Contábil</b>
	<b>31/12/2024</b>		<b>31/12/2023</b>	
<b>Instrumentos Financeiros Derivativos</b>				
Operações de Swap	1.937.763	1.826.953	928.648	939.783
Termo	2.210.007	2.558.151	281.208	347.275
Futuros	19.311	19.311	3.360	3.360
Opções	380.555	512.742	1.533.617	1.488.109
<b>Posição Passiva</b>	<b>4.547.636</b>	<b>4.917.157</b>	<b>2.746.833</b>	<b>2.778.527</b>

Maiores informações a respeito das operações com derivativos estão presente na nota explicativa 19.

Os valores de mercado dos títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos são apurados de acordo com as cotações de preço de mercado na data do balanço, quando disponíveis, ou por modelo de avaliação de preços que consideram determinadas premissas para valorização de instrumentos com pouca liquidez e sem mercado ativo e/ou dados observáveis de mercado. Os modelos utilizados são Fluxo de Caixa Descontado para títulos e valores mobiliários calculados internamente. A metodologia utilizada de precificação de derivativos pode ser observada na NE 19.

**Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras Consolidadas em 31 de dezembro de 2024**
*(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)*
**6. Ativos Financeiros a Custo amortizado – Instituições financeiras**

Os ativos financeiros a custo amortizado com instituições financeira são como se segue:

	<b>31/12/2024</b>	<b>31/12/2023</b>
<b>Aplicações no Mercado Aberto</b>	<b>2.717.753</b>	<b>952.884</b>
<b>Posição Bancada</b>	<b>1.803.649</b>	<b>952.884</b>
Certificados de Recebíveis Imobiliários	402	-
Debêntures	6.672	459
Certificado de Recebíveis do Agronegócio	12.623	11.543
Notas do Tesouro Nacional - Série B	33.913	850.185
Letras Financeiras do Tesouro	248.831	90.697
Letras do Tesouro Nacional	1.501.208	-
<b>Posição Vendida</b>	<b>914.104</b>	<b>-</b>
Letras do Tesouro Nacional	914.104	-
<b>Aplicações em Depósitos Interfinanceiros (*)</b>	<b>1.276.358</b>	<b>1.515.052</b>
<b>Relações com Correspondentes</b>	<b>1.100</b>	<b>358</b>
<b>Depósitos Compulsórios - Banco Central</b>	<b>5.733</b>	<b>5.707</b>
<b>Total</b>	<b>4.000.944</b>	<b>2.474.001</b>
<b>Classificado como caixa e equivalentes de caixa (**)</b>	<b>(2.717.753)</b>	<b>(952.885)</b>
<b>Total</b>	<b>1.283.191</b>	<b>1.521.116</b>

(\*) O montante em aplicações em depósitos interfinanceiros no Banco Bocom BBM S.A. em 31 de dezembro de 2024 e 2023 referem-se a certificados de depósitos interbancários. Os vencimentos dos mesmos são entre janeiro de 2025 e junho de 2030 e janeiro de 2024 e novembro de 2029 respectivamente.

(\*\*) O saldo de R\$ 1.803.648 (R\$ 952.885 em 31 de dezembro de 2023) refere-se a operações compromissadas – aplicações no mercado aberto. O montante foi apresentado em caixa e equivalentes de caixa, dado a liquidez em até 90 dias no momento inicial da aplicação.

Em 31 de dezembro de 2024 e dezembro de 2023, o valor de lastro recebido nas operações compromissadas de títulos públicos montavam R\$ 2.689.220 e R\$ 912.348 respectivamente, os lastros cedidos montavam R\$ 2.149.828 e R\$ 1.111.566 nos mesmos períodos.

A composição dos vencimentos está demonstrada a seguir:

	31/12/2024			31/12/2023			01/01/2023		
	Até 3 meses	3 a 12 meses	Acima de 1 ano	Até 3 meses	3 a 12 meses	Acima de 1 ano	Até 3 meses	3 a 12 meses	Acima de 1 ano
Aplicações no Mercado Aberto	1.803.648	-	-	912.201	-	40.682	55.092	-	-
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	1.203.267	-	73.091	1.419.839	48.390	46.822	2.304.313	72.631	905
Aplicações em Moedas Estrangeiras	-	-	-	-	-	-	5.556	-	-
Relações com Correspondentes	1.100	-	-	358	-	-	279	-	-
Depósitos Compulsórios - Banco Central	5.733	-	-	5.707	-	-	6.447	-	-

Os produtos referentes as aplicações em depósitos interfinanceiros, em 31 de dezembro de 2024, estão custodiados na CETIP.

**Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras Consolidadas em 31 de dezembro de 2024**
*(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)*
**7. Operações de crédito**

Em 31 de dezembro de 2024 e 31 de dezembro de 2023 as operações de crédito e as garantias concedidas através de contratos de fianças, segregadas de acordo com a atividade econômica dos clientes, são como se segue:

	<b>31/12/2024</b>		<b>31/12/2023</b>	
Grãos	3.813.351	24,72%	2.476.558	16,67%
Açúcar e Álcool	3.197.001	20,72%	3.114.805	20,96%
Agricultura (Outros cultivos)	1.633.057	10,59%	1.176.147	7,92%
Concessões de Energia	1.273.070	8,25%	1.318.557	8,87%
Construção Civil	496.908	3,22%	474.876	3,20%
Industria Automotiva	448.137	2,90%	486.883	3,28%
Frigoríficos	445.539	2,89%	360.191	2,42%
Aluguéis	406.848	2,64%	244.247	1,64%
Serviços	365.579	2,37%	266.687	1,79%
Insumos Agrícolas	306.689	1,99%	511.569	3,44%
Bancos	287.854	1,87%	726.847	4,89%
Alimentos Diversos	242.322	1,57%	344.142	2,32%
Material de Construção	210.815	1,37%	248.668	1,67%
Varejo	194.679	1,26%	181.511	1,22%
Outros (*)	1.663.878	10,79%	2.601.592	17,51%
<b>Setor Privado</b>	<b>14.985.727</b>	<b>97,14%</b>	<b>14.533.280</b>	<b>97,80%</b>
Concessões de Energia	283.800	1,84%	281.984	1,90%
Outros (*)	156.934	1,02%	44.371	0,30%
<b>Setor Público</b>	<b>440.734</b>	<b>2,86%</b>	<b>326.355</b>	<b>2,20%</b>
<b>Total</b>	<b>15.426.461</b>	<b>100%</b>	<b>14.859.635</b>	<b>100%</b>

(\*) A atividade classificada como outros engloba todos os setores econômicos que representam individualmente até 1% do total da carteira ativa de crédito na data base de 31 de dezembro de 2024 e 31 de dezembro de 2023.

**Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras Consolidadas em 31 de dezembro de 2024**
*(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)*
**7. Operações de crédito (Continuação)**

As operações de crédito estão apresentadas da seguinte forma:

	31/12/2024	31/12/2023
<b>Ativo Circulante</b>		
<b>Operações de Crédito</b>	<b>5.403.825</b>	<b>5.781.062</b>
Setor Privado	5.325.281	5.766.118
Setor Público	78.544	14.944
<b>Outros Créditos</b>	<b>313.951</b>	<b>587.038</b>
Carteira de Câmbio - Rendas a Receber	313.951	587.037
Títulos e Créditos a Receber		
<b>Não Circulante</b>		
<b>Operações de Crédito</b>	<b>7.926.814</b>	<b>6.843.500</b>
Setor Privado	7.876.752	6.843.500
Setor Público	50.063	-
<b>Outros Créditos</b>	<b>954</b>	<b>1.417</b>
Títulos e Créditos a Receber	954	1.417
<b>Sub-total carteira de crédito On-balance</b>	<b>13.645.544</b>	<b>13.213.017</b>
<b>Coobrigações e Riscos em Garantias Prestadas (a)</b>	<b>1.780.917</b>	<b>1.646.618</b>
Circulante	1.430.548	945.481
Não Circulante	350.369	701.137
<b>Sub-total carteira de crédito Off-balance</b>	<b>1.780.917</b>	<b>1.646.618</b>
<b>Total carteira de crédito</b>	<b>15.426.461</b>	<b>14.859.635</b>

(a) Referem-se a garantias concedidas através de fianças, cartas de crédito e garantias firmes. As garantias concedidas são registradas em contas de compensação e os respectivos rendimentos são classificados em Outros ativos - Diversos - vide nota 10 - e apropriados ao resultado de acordo com os prazos contratuais das garantias. Incluem ainda, no Banco, garantias prestadas para operações de crédito do BBM Bank Limited e Nassau Branch, que são eliminadas nas demonstrações financeiras consolidadas.

A classificação das operações de crédito, por prazo de vencimento, pode ser demonstrada conforme o quadro abaixo:

<b>Faixas de Vencimento</b>	<b>31/12/2024</b>	<b>31/12/2023</b>
A vencer em até 90 dias	3.250.038	3.025.473
A vencer entre 91 e 180 dias	1.883.482	1.884.702
A vencer entre 181 e 360 dias	3.436.788	3.951.968
A vencer acima de 360 dias	6.773.194	5.957.911
Vencidas em até 14 dias	2.337	6.053
Vencidas entre 15 e 60 dias	2.269	873
Vencidas entre 61 e 90 dias	13.426	2.520
Vencidas entre 91 e 180 dias	44.534	10.464
Vencidas entre 181 e 360 dias	20.394	19.671
<b>Total</b>	<b>15.426.461</b>	<b>14.859.635</b>

**Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras Consolidadas em 31 de dezembro de 2024**
*(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)*
**7. Operações de crédito (Continuação)**

A abertura por estágio da carteira de crédito é assim demonstrada:

				<b>31/12/2024</b>
	<b>Estágio 1</b>	<b>Estágio 2</b>	<b>Estágio 3</b>	<b>Total</b>
<b>Ativos financeiros mensurados ao custo amortizado</b>				
Operações de crédito	14.980.556	291.163	154.742	<b>15.426.461</b>
				<b>31/12/2023</b>
	<b>Estágio 1</b>	<b>Estágio 2</b>	<b>Estágio 3</b>	<b>Total</b>
<b>Ativos financeiros mensurados ao custo amortizado</b>				
Operações de crédito	14.685.556	111.723	62.356	<b>14.859.635</b>

No exercício findo em 31 de dezembro de 2024, houve renegociações de operações de crédito no Banco Bocom BBM S.A. no montante de R\$ 114.624 (31 de dezembro de 2023 – R\$ 89.699).

No exercício findo em 31 de dezembro de 2024 foram recuperadas operações de crédito no montante de R\$ 3.775 (no exercício findo em 31 de dezembro de 2023 - R\$ 7.366). Este montante está impactando a rubrica de Outras Receitas Operacionais na Demonstração do Resultado do exercício.

A concentração do risco de crédito é assim demonstrada:

	<b>31/12/2024</b>	<b>%</b>	<b>31/12/2023</b>	<b>%</b>
Principal devedor	573.497	3,9%	574.312	2,0%
10 maiores devedores	3.065.321	20,7%	2.824.773	15,1%
20 maiores devedores	4.775.522	32,2%	4.289.059	24,9%
50 maiores devedores	7.704.173	51,9%	7.056.851	45,2%
100 maiores devedores	10.292.512	69,4%	9.598.497	65,1%

A composição da carteira de crédito por modalidade é apresentada da seguinte forma:

	31/12/2024	31/12/2023
Capital de Giro	12.371.233	10.558.693
Notas de Crédito de Exportação	631.501	1.829.518
Trade Finance	496.700	747.953
Cooperações	1.780.917	1.646.618
Outros	146.110	76.853
<b>Total</b>	<b>15.426.461</b>	<b>14.859.635</b>

## Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras Consolidadas em 31 de dezembro de 2024

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)

### 8. Perdas Esperadas

No exercício findo em 31 dezembro de 2024, as perdas esperadas estão distribuídas por operação da seguinte forma:

	31/12/2024	31/12/2023
<b>Ativos Financeiros ao custo amortizado - Perda Esperada</b>		
Operações de crédito	(88.250)	(88.507)
Títulos e valores mobiliários	(738)	(527)
Operações compromissadas	(225)	(134)
Depósitos Interfinanceiros	(176)	(183)
<b>Total</b>	<b>(89.389)</b>	<b>(89.351)</b>
<b>Perdas esperadas em compromissos e créditos a liberar</b>	<b>(1.695)</b>	<b>(106)</b>
<b>Total</b>	<b>(91.084)</b>	<b>(89.457)</b>

A abertura por estágio da provisão de crédito e compromissos e créditos a liberar é assim demonstrada:

	31/12/2024			
	Estágio 1	Estágio 2	Estágio 3	Total
<b>Ativos financeiros mensurados ao custo amortizado</b>				
Provisões para operações de crédito e compromissos e créditos a liberar	(55.250)	(3.927)	(30.767)	(89.945)
	31/12/2023			
	Estágio 1	Estágio 2	Estágio 3	Total
<b>Ativos financeiros mensurados ao custo amortizado</b>				
Provisões para operações de crédito e compromissos e créditos a liberar	(52.258)	(14.561)	(21.794)	<b>(88.613)</b>

A perda esperada para operações de crédito e compromissos e créditos a liberar teve a seguinte movimentação:

	Estágio 1	Estágio 2	Estágio 3	Total
<b>Saldos em 1º de janeiro de 2023</b>	<b>(68.087)</b>	<b>(7.115)</b>	<b>(18.362)</b>	<b>(93.564)</b>
Transferidos do Estágio 1	(1.057)	781	276	-
Transferidos do Estágio 2	1.873	(1.873)	-	-
(Constituição)/Reversão de perda esperada para os próximos 12 m	15.012	(6.353)	(3.585)	5.073
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2023</b>	<b>(52.258)</b>	<b>(14.561)</b>	<b>(21.672)</b>	<b>(88.491)</b>
Transferidos do Estágio 1	(93.473)	91.878	1.595	-
Transferidos do Estágio 2	-	(2.793)	2.793	-
Transferidos do Estágio 3	-	233	(233)	-
(Constituição)/Reversão de perda esperada para os próximos 12 m	90.500	(78.672)	(11.018)	811
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2024</b>	<b>(55.231)</b>	<b>(3.914)</b>	<b>(28.534)</b>	<b>(87.680)</b>

A perda esperada com TVM, depósitos e operações compromissadas não possuíram transferência de estágio, sendo todas presentes no estágio 1.

**Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras Consolidadas em 31 de dezembro de 2024**
*(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)*
**9. Ativos não circulantes mantidos para venda**

	<u>31/12/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Imóveis	3.843	7.835
Impairment	(343)	(43)
<b>Total</b>	<b><u>3.500</u></b>	<b><u>7.792</u></b>

O montante de R\$ 3.500 em 31 de dezembro de 2024, classificado no ativo circulante refere-se a execução de garantia de bens imóveis, registrado em ativos mantidos para venda "AMV", conforme laudo de avaliação independente, limitados ao valor da dívida. No exercício findo em 31 de dezembro de 2024, o Banco BOCOM BBM possui apenas 1 imóvel registrado como AMV. Vale ressaltar, que nesse mesmo período foi realizada a venda de um dos imóveis oriundos de execução de garantias de operações de crédito, gerando um resultado de R\$ 2.790.

**10. Outros ativos e outros passivos**

	<u>31/12/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
<b>Outros Ativos</b>		
Carteira de câmbio	488.118	1.729.080
Diversos	112.594	152.459
<b>Total</b>	<b><u>600.712</u></b>	<b><u>1.881.539</u></b>
	<u>31/12/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
<b>Outros Passivos</b>		
Carteira de câmbio	426.019	1.753.222
Diversos	355.144	303.492
<b>Total</b>	<b><u>781.163</u></b>	<b><u>2.056.714</u></b>

**a) Carteira de câmbio**

	<u>31/12/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
<b>Carteira de Câmbio - Ativo</b>		
Câmbio Comprado a Liquidar	487.730	1.723.935
Direitos sobre Vendas de Câmbio	2.440	5.145
(-) Adiantamento em Moeda Nacional Recebidos	(2.052)	-
<b>Total</b>	<b><u>488.118</u></b>	<b><u>1.729.080</u></b>
	<u>31/12/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
<b>Carteira de Câmbio - Passivo</b>		
Obrigações por Compras de Câmbio	299.481	568.941
Câmbio vendido a liquidar	126.110	1.184.281
Outros	428	-
<b>Total</b>	<b><u>426.019</u></b>	<b><u>1.753.222</u></b>

Em 31 de dezembro de 2024 havia títulos públicos federais depositados como garantia de operações de câmbio na Clearing de Câmbio da B3 no montante de R\$ 166.191 (31 de dezembro de 2023 – R\$ 67.546).

**Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras Consolidadas em 31 de dezembro de 2024**
*(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)*
**10. Outros ativos e outros passivos (Continuação)**
**b) Diversos**

	<u>31/12/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
<b>Diversos - Ativo</b>		
Devedores por Depósitos em Garantia *	57.356	52.014
Rendas a receber	20.327	21.294
Devedores Diversos - País	18.155	16.074
Devedores Diversos - Exterior	9.831	35.331
Outros	5.645	5.701
Adiantamentos - Salariais e imobilizações	1.280	1.312
Negociação e Intermediação de Valores	-	20.733
<b>Total</b>	<b><u>112.594</u></b>	<b><u>152.459</u></b>

\* Depósitos em juízo decorrente dos processos judiciais, conforme nota explicativa nº 23.

	<u>31/12/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
<b>Diversos - Passivo</b>		
Estatutárias	92.230	91.626
Relações Interdependências	75.565	68.602
Cretores Diversos - Exterior (a)	54.887	38.644
Sociais	33.901	33.859
Obrigações com arrendamento	27.253	28.271
Negociação e Intermediação de Valores	25.501	2
Comissões sobre Garantias de Operações de Crédito	20.903	19.010
Provisão para Pagamentos a Efetuar	12.573	14.267
Cretores Diversos - País	10.824	7.723
Cheques Administrativos	1.027	1.027
Previdenciárias	480	461
<b>Total</b>	<b><u>355.144</u></b>	<b><u>303.492</u></b>

**11. Direito de uso de arrendamento**

	<u>31/12/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Direitos de uso de arrendamento	51.178	53.757
(-) Depreciação	(29.058)	(30.351)
<b>Total Ativo</b>	<b><u>22.120</u></b>	<b><u>23.406</u></b>
Obrigações com Arrendamento *	27.253	28.271
<b>Total Passivo</b>	<b><u>27.253</u></b>	<b><u>28.271</u></b>

\* As obrigações com arrendamento estão classificadas dentro do agrupamento outros passivos no balanço patrimonial.

## Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras Consolidadas em 31 de dezembro de 2024

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)

**12. Intangível**

Ativo Intangível	31/12/2023	Aquisições	Amortização	Transferências	31/12/2024
Sistemas Adquiridos	8.297	4.881	(3.893)	-	9.285
Intangível em andamento (a)	2.206	3.841	-	(225)	5.823
Projetos Concluídos	30.964	11.326	(10.486)	225	32.028
Licenças e Direitos Autorais	704	-	(583)	-	121
<b>Total Intangível</b>	<b>42.171</b>	<b>20.048</b>	<b>(14.962)</b>	<b>-</b>	<b>47.257</b>

Ativo Intangível	31/12/2022	Aquisições	Amortização	Transferências	31/12/2023
Sistemas Adquiridos	10.338	1.613	(3.655)	-	8.297
Intangível em andamento (a)	1.653	4.683	-	(4.129)	2.206
Projetos Concluídos	23.392	10.881	(7.438)	4.129	30.964
Licenças e Direitos Autorais	1.412	-	(708)	-	704
<b>Total Intangível</b>	<b>36.795</b>	<b>17.177</b>	<b>(11.801)</b>	<b>-</b>	<b>42.171</b>

(a) Referente aos intangíveis em andamento estão em fase de desenvolvimento no âmbito de soluções para automação de processos de orquestração, novos produtos digitais e melhorias nos canais digitais. A amortização ocorre de acordo com o plano de negócio preparado pela administração, após a conclusão da etapa de desenvolvimento, homologação e testes. O prazo médio de amortização do ativo intangível é de 5 anos.

**13. Passivos financeiros ao custo amortizado****a) Depósitos e recursos de aceites e emissão de títulos**

Faixas de Vencimento	Depósitos a Prazo	Total 31/12/2024	Total 31/12/2023
Até 1 mês	305.308	305.308	665.912
De 1 a 3 meses	364.083	364.083	164.110
De 3 a 6 meses	333.383	333.383	167.243
De 6 a 12 meses	272.982	272.982	297.157
Acima de 12 meses	690.646	690.646	468.017
<b>Sub-total</b>	<b>1.966.402</b>	<b>1.966.402</b>	<b>1.762.439</b>
<b>Depósitos à Vista</b>		461.856	329.089
<b>Total</b>		<b>2.428.258</b>	<b>2.091.528</b>

O prazo médio de emissão dos depósitos prazo, para as operações em aberto em 31 de dezembro de 2024, é de 537 dias (31 de dezembro de 2023 – 564 dias).

Prazos de Vencimento quando da Emissão	Depósitos a Prazo	Total 31/12/2024	Total 31/12/2023
Até 1 mês	1.472	1.472	-
De 1 a 3 meses	248.250	248.250	501.049
De 3 a 6 meses	73.521	73.521	155.164
De 6 a 12 meses	488.678	488.678	257.530
Acima de 12 meses	1.154.481	1.154.481	848.696
<b>Sub-total</b>	<b>1.966.402</b>	<b>1.966.402</b>	<b>1.762.439</b>
<b>Depósitos à Vista</b>		461.856	329.089
<b>Total</b>		<b>2.428.258</b>	<b>2.091.528</b>

**Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras Consolidadas em 31 de dezembro de 2024**
*(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)*
**13. Passivos financeiros ao custo amortizado (Continuação)**
**a) Depósitos e recursos de aceites e emissão de títulos (Continuação)**

A composição por segmento apresenta-se da seguinte forma:

	Depósitos à Vista		Depósitos a Prazo		Total			
	31/12/2024	31/12/2023	31/12/2024	31/12/2023	31/12/2024	31/12/2023		
Pessoas Jurídicas	317.393	317.164	1.486.586	1.037.832	1.803.979	74,29%	1.354.996	64,78%
Clientes Institucionais	26	113	3.614	711	3.640	0,15%	824	0,04%
Grupo	1.082	293	97.170	230.618	98.252	4,05%	230.911	11,04%
Instituições Financeiras	111.696	-	351.440	448.401	463.136	19,07%	448.401	21,44%
Pessoas Físicas	31.659	11.519	27.592	44.877	59.251	2,44%	56.396	2,70%
<b>Total</b>	<b>461.856</b>	<b>329.089</b>	<b>1.966.402</b>	<b>1.762.439</b>	<b>2.428.258</b>	<b>100%</b>	<b>2.091.528</b>	<b>100%</b>

A concentração dos principais clientes no Consolidado Operacional é conforme demonstrado abaixo:

	31/12/2024		31/12/2023	
Principal depositante	393.566	16,21%	207.122	12,72%
10 maiores depositantes	1.429.092	58,85%	853.972	52,43%
20 maiores depositantes	1.754.558	72,26%	1.064.940	65,38%
50 maiores depositantes	2.032.033	83,68%	1.301.783	79,92%
100 maiores depositantes	2.189.186	90,15%	1.447.526	88,87%

Em 31 de dezembro de 2024 e 31 de dezembro de 2023, as captações em Letras de Crédito do Agronegócio (LCA), Letras de Crédito Imobiliário (LCI), Letras Financeiras (LF), Letra Financeira Garantida (LFG) e Letras Financeiras – Dívida Subordinada, estavam segregadas por faixa de vencimento como se segue:

Vencimento	LCA (a)		LCI (b)		LF (c)		LFSC - Dívida Subordinada I (d)		LFSN - Dívida Subordinada II (e)	
	31/12/2024	31/12/2023	31/12/2024	31/12/2023	31/12/2024	31/12/2023	31/12/2024	31/12/2023	31/12/2024	31/12/2023
Até 1 mês	464.631	458.370	-	-	73.823	78.091	-	-	-	-
De 1 a 3 meses	623.575	855.533	1.406	-	3.881	143.918	-	-	-	-
De 3 a 6 meses	1.499.244	1.661.423	5.140	400	4.043	394.019	-	-	-	-
De 6 a 12 meses	2.253.822	2.374.741	60.426	1.414	82.946	928.083	-	-	-	-
Acima de 12 meses	3.973.568	2.466.656	-	18.364	1.740.171	200.787	209.847	211.180	672.163	591.587
<b>Total</b>	<b>8.814.840</b>	<b>7.816.723</b>	<b>66.972</b>	<b>20.178</b>	<b>1.904.864</b>	<b>1.744.898</b>	<b>209.847</b>	<b>211.180</b>	<b>672.163</b>	<b>591.587</b>

**Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras Consolidadas em 31 de dezembro de 2024**
*(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)*
**13. Passivos financeiros ao custo amortizado (Continuação)**
**a) Depósitos e recursos de aceites e emissão de títulos (Continuação)**

- (a) A Letra de Crédito do Agronegócio (LCA) é emitida pelo Banco sob a forma escritural na B3, sob a Lei nº 11.076/2004 e Lei nº 11.311/2006 e alterações posteriores.
- (b) A Letra de Crédito Imobiliário (LCI), é um título de crédito nominativo criado pela MP 2.223 de 04/09/2011, que resultou na Lei 10.931 de 02/08/2004.
- (c) A Letra Financeira (LF) é emitida pelo Banco sob a forma escritural B3, sob a Lei no. 12.249/10 (Seção II, artigos 37 a 43), e regulamentada pelo CMN (Lei no. 3.836).
- (d) A Letra Financeira Garantida (LFG) é regulamentada pela Resolução nº 4.795 através da qual o Banco Central do Brasil fica autorizado a realizar operações de empréstimo sob condições específicas por meio da aquisição direta, no mercado primário, de Letras Financeiras com garantia em ativos financeiros ou valores mobiliários.
- (e) A Letra Financeira (LFSC) - Dívida Subordinada possui prazo perpétuo e opção de recompra a partir de 5 (cinco) anos com janelas semestrais. O Banco utiliza o montante captado como capital complementar de maneira a compor o capital Nível I da instituição. A emissão foi privada e realizada junto à base de acionistas do Banco.
- (f) A Letra Financeira (LFSN) - Dívida Subordinada possui prazo de 10 (dez) anos com opção de recompra a partir de 5 (cinco) anos, com pagamento de principal e juros no vencimento. O montante captado é utilizado como capital complementar, compondo o capital Nível II da instituição.

**b) Obrigações por operações compromissadas**

As obrigações por operações compromissadas estão compostas da seguinte forma:

	<b>31/12/2024</b>	<b>31/12/2023</b>
<b>Carteira Própria</b>	<b>3.114.716</b>	<b>2.802.970</b>
Eurobonds	1.424.880	897.300
Notas do Tesouro Nacional - Série B	1.169.052	1.046.919
Letra Financeira	228.292	454.466
Debêntures	119.390	345.574
Letras Financeiras do Tesouro	76.767	58.711
CRA	72.831	-
CRI	23.504	-
<b>Carteira de Livre Movimentação</b>	<b>911.884</b>	<b>-</b>
Letras do Tesouro Nacional	911.884	-
<b>Total</b>	<b>4.026.600</b>	<b>2.802.970</b>

## Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras Consolidadas em 31 de dezembro de 2024

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)

### 13. Passivos financeiros ao custo amortizado (Continuação)

#### c) Empréstimos e repasses

As obrigações por empréstimos e repasses são compostas conforme se segue:

	<u>31/12/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Obrigações por Empréstimos no Exterior (*)	8.492.502	6.153.194
Obrigações Por Operações Vinculadas a Cessão	21.065	-
Linha de Crédito de Importação	39.326	92.203
	<b>8.552.893</b>	<b>6.245.397</b>
Passivo Circulante	7.371.021	4.773.283
Exigível a Longo Prazo	1.181.872	1.472.114
	<b>8.552.893</b>	<b>6.245.397</b>

As obrigações por empréstimo e repasse em 31 de dezembro de 2024 e em 31 de dezembro de 2023 estavam segregadas por faixa de vencimento como se segue:

Linhas	Vencimento					TOTAL	
	Até 1 mês	De 1 a 3 meses	De 3 a 6 meses	De 6 a 12 meses	Acima de 12 meses	31/12/2024	31/12/2023
BOCOM (*)	1.876.642	1.919.616	1.043.569	142.532	1.053.933	6.036.292	5.094.053,00
Working Capital (*)	585.154	407.239	112.417	652.073	127.939	1.884.822	693.528
Pre Export (*)	62.468	206.837	217.120	84.963	-	571.388	365.613
Obrigações Por Operações Vinculadas a Cessão	21.065	-	-	-	-	21.065	-
Linha de Crédito de Importação	32.456	2.072	4.798	-	-	39.326	92.203
<b>Total</b>	<b>2.577.785</b>	<b>2.535.764</b>	<b>1.377.904</b>	<b>879.568</b>	<b>1.181.872</b>	<b>8.552.893</b>	<b>6.245.397</b>

  

Moeda	Vencimento					TOTAL	TOTAL
	Até 1 mês	De 1 a 3 meses	De 3 a 6 meses	De 6 a 12 meses	Acima de 12 meses	31/12/2024	31/12/2023
USD	1.921.605	2.192.714	1.377.904	84.963	1.181.872	6.759.058	5.858.224
CNY	522.515	182.407	-	652.073	-	1.356.995	241.760
JPY	133.665	39	-	142.532	-	276.236	145.413
EUR	-	160.604	-	-	-	160.604	-
<b>Total</b>	<b>2.577.785</b>	<b>2.535.764</b>	<b>1.377.904</b>	<b>879.568</b>	<b>1.181.872</b>	<b>8.552.893</b>	<b>6.245.397</b>

(\*) O montante de R\$ 8.492.502 em 31 de dezembro de 2024, (31 de dezembro de 2023 – R\$ 6.153.194), refere-se as Captações Internacionais.

As captações com o nosso controlador, o BOCOM – Bank of communications -, cuja moeda é o dólar e com vencimento original inferior há um ano são sistematicamente renovados, conforme exposto na Nota Explicativa nº 20.

## Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras Consolidadas em 31 de dezembro de 2024

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)

### 14. Patrimônio Líquido

#### (a) Capital Social

Em 31 de dezembro de 2024 e de 2023 o capital social é composto de 282.201.085 ações nominativas, com valor nominal de R\$ 1,60 cada uma, sendo 188.626.652 ações ordinárias e 93.574.433 ações preferenciais. Cada ação ordinária tem direito a 1 (um) voto em deliberações da Assembleia Geral. As ações preferenciais não têm direito de voto.

Após a obtenção de todas as aprovações regulatórias, ocorreu em Agosto de 2024 a liquidação do processo da transferência de 20% das ações do Banco Bocom BBM S.A. remanescentes de propriedade da família Mariani para o Bank of Communications (que em 2016 já havia adquirido 80% das ações da instituição). A transferência foi concluída conforme opção de venda contratada em 2015 e exercida em 2021.

#### (b) Reserva Legal

Constituída à alíquota de 5% do lucro líquido apurado do individual do Banco BOCOM BBM em cada balanço, até atingir o limite previsto na legislação societária de 20% do Capital Social.

#### (c) Reserva Estatutária

De acordo com o estatuto social, é constituída pelo saldo remanescente do lucro líquido apurado no balanço, após as destinações legais.

#### (d) Ações em Tesouraria

Em 31 de dezembro de 2024 e 2023, o Banco possui 76.296.769 ações para manutenção em tesouraria no valor de R\$ 181.839.

#### (e) Juros sobre Capital Próprio e Dividendos

Em conformidade com o disposto no artigo 9º da Lei nº 9.249/95 e regulamentação posterior, o Banco Bocom BBM S.A., no exercício findo em 31 de dezembro de 2024, deliberou a título de juros sobre o capital próprio o montante de R\$ 82.938 mil (exercício findo em 31 de dezembro de 2023 – R\$ 70.584 mil), tendo sido retido na fonte imposto de renda de R\$ 12.441 mil (exercício findo em 31 de dezembro de 2023 – R\$ 10.587 mil), calculado à alíquota de 15%. O referido valor de juros sobre capital próprio foi determinado de acordo com os limites legais em vigor e classificado nos registros oficiais no grupo "Outras Despesas Operacionais".

Para fins de publicação da demonstração de resultado, conforme estabelecido pela Resolução nº 4.706/18 do CMN, o Banco Bocom BBM S.A. reconheceu como outras obrigações em contrapartida à adequada conta de patrimônio, a remuneração do capital declarada configurada pela obrigação presente na data do balanço.

Os juros sobre o capital próprio proposto no exercício findo em 31 de dezembro de 2024 reduziram o encargo fiscal em R\$ 37.322 mil (exercício findo em 31 de dezembro de 2023 – R\$ 31.463 mil).

	<b>31/12/2024</b>	<b>31/12/2023</b>
Lucro líquido do exercício - Banco BOCOM BBM S.A.	281.692	274.201
(-) Reserva Legal	14.085	13.665
Base de cálculo	<b>295.777</b>	<b>259.631</b>
Dividendos mínimos obrigatórios (a)	25%	25%
	<b>66.902</b>	<b>64.907</b>
Juros Sobre Capital Próprio líquido Deliberado	70.497	59.996
Dividendos Deliberados	-	4.911
<b>Total</b>	<b>70.497</b>	<b>64.907</b>

**Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras Consolidadas em 31 de dezembro de 2024**
*(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)*
**14. Patrimônio Líquido (Continuação)**
**(f) Reserva de Expansão (Retenção de Lucros)**

De acordo com Planejamento Estratégico apresentado e os limites regulatórios de capital (artigo 199 da lei 6.404), foi submetido ao Conselho de Administração e aprovado e ratificado na Assembleia Geral do dia 25 de Abril de 2024, a retenção de parcelas do lucro líquido no montante de R\$ 195.786 referente ao lucro do exercício de 2023 (lucro do exercício de 2022 – R\$ 70.639). O montante foi registrado na conta "Reservas para Expansão" de forma que seja possível manter o crescimento das atividades do Banco Bocom BBM S.A.

**15. Receitas e Despesas com juros e similares**

	<u>31/12/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
<b>Receitas com juros e similares</b>		
Operações de crédito	1.409.899	1.575.697
Títulos e valores mobiliários	847.998	706.044
Operação compromissada	240.707	19.729
Depósito Interfinanceiro	120.210	132.736
Outros	13.954	9.723
Aplicações em fundos de investimento	6.007	6.490
<b>Total</b>	<b><u>2.638.775</u></b>	<b><u>2.450.419</u></b>
<b>Despesa com juros e similares</b>		
Captação	(1.157.569)	(1.145.853)
Empréstimos no exterior	(400.341)	(284.462)
Operação compromissada	(271.405)	(273.128)
Dívida Subordinada	(103.897)	(109.026)
Outros	(7.234)	(8.048)
Títulos e valores mobiliários no exterior	(2.144)	(500)
<b>Total</b>	<b><u>(1.942.590)</u></b>	<b><u>(1.821.017)</u></b>

**16. Resultado com tarifas, comissões e serviços**

	<u>31/12/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
<b>Resultado com tarifas, comissões e serviços</b>		
Comissão de Coordenação e Estruturação	60.036	32.443
Rendas de tarifas bancárias	42.543	30.263
Comissão de Fiança e Carta de Crédito	24.658	44.539
Rendas de Distribuição e Gestão de Fundos de Investimentos	14.612	15.582
Outros Serviços	6.331	7.456
<b>Total</b>	<b><u>148.180</u></b>	<b><u>130.283</u></b>

**Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras Consolidadas em 31 de dezembro de 2024**
*(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)*
**17. Despesas administrativas**

	<u>31/12/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Amortização e Depreciação	(24.750)	(22.367)
Processamento de Dados	(20.432)	(19.632)
Serviços do Sistema Financeiro	(12.478)	(14.047)
Outras Despesas Administrativas	(11.591)	(8.567)
Serviços Técnicos Especializados	(10.597)	(9.717)
Serviços de Terceiros	(7.504)	(5.735)
Viagem	(6.657)	(6.909)
Comunicações	(5.363)	(5.715)
Arrendamentos e aluguéis	(4.913)	(4.328)
Serviços Cartorários	(2.734)	(2.220)
Promoções / Propaganda / Publicações	(2.406)	(1.589)
Condomínio	(2.218)	(1.980)
Manutenção e Conservação de Bens	(2.037)	(1.988)
Transporte	(1.856)	(1.301)
Água, Energia e Gás	(833)	(886)
Seguros	(225)	(242)
Material	(161)	(133)
Multas	(123)	(506)
<b>Total</b>	<b><u>(116.878)</u></b>	<b><u>(107.862)</u></b>

**Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras Consolidadas em 31 de dezembro de 2024**
*(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)*
**18. Transações Relevantes com Partes Relacionadas**

<b>Contraparte</b>	<b>Descrição</b>
Acritai Investimentos Ltda.	Ligadas
Aleutas S.A.	Ligadas
Bahia AM Renda Fixa Ltda	Ligadas
Bahia AM Renda Variável Ltda	Ligadas
Bahia Holding S.A.	Ligadas
Bank of Communications Co., Ltd	Controladora
Bocom Brazil Holding Company Ltda	Controladora
Bocom Hong Kong	Controladora
Bocom Inglaterra	Controladora
Bocom Luxemburgo	Controladora
Bocom Macau	Controladora
Bocom New York	Controladora
Bocom República Checa	Controladora
Bocom Shanghai	Controladora
Bocom Tokyo	Controladora
Colares Participações S.A	Ligadas
Évora S.A.	Ligadas
Farol da Barra Participações Ltda.	Ligadas
MSB Participações S.A.	Ligadas
Outras pessoas físicas/jurídicas ligadas	Ligadas
PIN Petroquímica S.A.	Ligadas

a) As operações entre partes relacionadas foram efetuadas pelas taxas médias praticadas pelo mercado, vigentes nas datas das operações, conforme segue:

**Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras Consolidadas em 31 de dezembro de 2024**
*(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)*
**18. Transações Relevantes com Partes Relacionadas (Continuação)**

	<u>31/12/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
<b>Ativo</b>		
<b>Disponibilidades em Moeda Estrangeira</b>	<b>227.750</b>	<b>6.943</b>
Bocom Shanghai	9.749	6.385
Bocom Hong Kong	1.757	550
Bocom Tokyo	216.244	8
<b>Instrumentos Financeiros Derivativos</b>	<b>1.946</b>	<b>24.360</b>
Bocom Brazil Holding Company Ltda	1.946	24.360
<b>Passivo</b>		
<b>Depósitos à Vista</b>	<b>1.082</b>	<b>293</b>
Bahia Holding S.A.	9	-
Évora S.A.	25	10
Bocom Brazil Holding Company Ltda	15	33
Aleutas S.A.	1	-
Bahia AM Renda Fixa Ltda	5	5
Bahia AM Renda Variável Ltda	5	5
PIN Petroquímica S.A.	1	1
Farol da Barra Participações Ltda.	15	1
Bank of Communications Co., Ltd	695	-
Acritai Investimentos Ltda.	6	16
MSB Participações S.A.	24	-
Outras pessoas físicas/jurídicas ligadas	281	222
<b>Depósitos a Prazo</b>	<b>97.170</b>	<b>230.618</b>
Bocom Brazil Holding Company Ltda	72.481	223.325
Bahia Holding S.A.	3.157	3.944
Évora S.A.	1.812	1.585
Outras pessoas físicas/jurídicas ligadas	19.720	1.764
<b>Compromissada com Debêntures</b>	<b>961</b>	<b>34.990</b>
Outras pessoas físicas/jurídicas ligadas	961	34.990
<b>Compromissada com Títulos Públicos</b>	<b>65.525</b>	<b>49.864</b>
Outras pessoas físicas/jurídicas ligadas	65.525	49.864
<b>Letras Financeiras</b>	<b>484</b>	<b>896</b>
Outras pessoas físicas/jurídicas ligadas	484	896
<b>Letras de Crédito do Agronegócio</b>	<b>159.183</b>	<b>284.272</b>
Outras pessoas físicas/jurídicas ligadas	159.183	284.272
<b>Letras de Crédito Imobiliário</b>	<b>7.297</b>	<b>10.858</b>
Outras pessoas físicas/jurídicas ligadas	7.297	10.858
<b>Obrigações por Títulos e Valores Mobiliários no Exterior</b>		
<b>Instrumentos Financeiros Derivativos</b>	<b>49.429</b>	<b>801</b>
Bocom Brazil Holding Company Ltda	49.429	801
<b>Dívida Subordinada</b>	<b>209.847</b>	<b>211.180</b>
Bocom Brazil Holding Company Ltda	209.847	169.604
Outras pessoas físicas/jurídicas ligadas	-	41.576
<b>Empréstimos no Exterior</b>	<b>5.559.279</b>	<b>4.695.246</b>
Bocom Shanghai	2.384.365	2.033.528
Bocom New York	2.083.980	1.965.083
Bocom Hong Kong	769.674	617.438
Bocom República Checa	-	79.197
Bocom Inglaterra	321.260	-
<b>Dividendos e Bonificações a Pagar</b>	<b>33.901</b>	<b>33.859</b>
Juros sobre Capital Próprio creditado a acionistas	33.901	28.948
Dividendo propostos	-	4.911

**Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras Consolidadas em 31 de dezembro de 2024**
*(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)*
**18. Transações Relevantes com Partes Relacionadas (Continuação)**

	<b>31/12/2024</b>	<b>31/12/2023</b>
<b>Resultado</b>		
<b>Receitas com Operações de crédito</b>	<b>(501)</b>	<b>2.399</b>
Bank of Communications Co., Ltd.	158	1.316
Outras pessoas físicas/jurídicas ligadas	(659)	1.083
<b>Operações de Captação no Mercado</b>	<b>(71.604)</b>	<b>(140.265)</b>
<b>Despesas com Depósitos a Prazo</b>	<b>(7.276)</b>	<b>(25.312)</b>
Bocom Brazil Holding Company Ltda	(6.371)	(22.579)
Aleutas S.A.	-	(2.987)
Bahia Holding S.A.	(234)	(757)
Évora S.A.	(88)	1.251
Colares Participações S/A	-	(182)
Outras pessoas físicas/jurídicas ligadas	(583)	(58)
<b>Despesas Compromissada com Debêntures</b>	<b>(2.714)</b>	<b>(2.765)</b>
Outras pessoas físicas/jurídicas ligadas	(2.714)	(2.765)
<b>Despesas Compromissada com Títulos Públicos</b>	<b>(28.652)</b>	<b>(11.618)</b>
Outras pessoas físicas/jurídicas ligadas	(28.652)	(11.618)
<b>Despesas de Letras de Crédito do Agronegócio</b>	<b>(21.500)</b>	<b>(72.687)</b>
Outras pessoas físicas/jurídicas ligadas	(21.500)	(72.687)
<b>Despesas de Letras de Crédito do Imobiliário</b>	<b>(789)</b>	<b>(154)</b>
Outras pessoas físicas/jurídicas ligadas	(789)	(154)
<b>Despesas de Letras Financeiras</b>	<b>(146)</b>	<b>(62)</b>
Outras pessoas físicas/jurídicas ligadas	(146)	(62)
<b>Despesas com Dívida Subordinada</b>	<b>(10.527)</b>	<b>(27.667)</b>
Bocom Brazil Holding Company Ltda	(8.076)	(22.330)
Outras pessoas físicas/jurídicas ligadas	(2.451)	(5.337)
<b>Despesas com Empréstimos no Exterior</b>	<b>(311.859)</b>	<b>(229.206)</b>
Bocom Shanghai	(153.918)	(124.588)
Bocom New York	(112.585)	(74.676)
Bocom Hong Kong	(29.027)	(28.391)
Bocom República Checa	(4.565)	(1.297)
Bocom Luxemburgo	(796)	(254)
Bocom Inglaterra	(10.968)	-
<b>Variação Cambial com Empréstimos no Exterior</b>	<b>(303.691)</b>	<b>96.806</b>
Bocom Shanghai	(318.513)	95.360
Bocom Luxemburgo	26.962	3.282
Bocom Hong Kong	(12.212)	(1.836)
Bocom República Checa	72	-
<b>Despesas com Dividendos e Bonificações</b>	<b>(82.939)</b>	<b>(70.584)</b>
Juros sobre Capital Próprio creditado a acionistas	(82.939)	(70.584)
<b>Total</b>	<b>(770.594)</b>	<b>(340.850)</b>

**Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras Consolidadas em 31 de dezembro de 2024**
*(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)*
**18. Transações Relevantes com Partes Relacionadas (Continuação)**
**b) A remuneração do Pessoal Chave da Administração**

A remuneração total será calculada da seguinte forma:

**I) Remuneração Fixa e Variável**

A remuneração total dos Participantes será composta de parcela fixa e de parcela variável semestralmente. A remuneração variável dos participantes será paga da seguinte forma:

(a) O valor equivalente a, no máximo, 50% (cinquenta por cento) da remuneração variável será pago em dinheiro, imediatamente disponível para o Participante ("Remuneração Curto Prazo"); e

(b) O valor equivalente a, no mínimo, 50% (cinquenta por cento) da remuneração variável será diferido para pagamento no prazo de 3 (três) anos, observado o disposto abaixo ("Remuneração Diferida" e, em conjunto com "Remuneração Curto Prazo", "Remuneração Variável");

Os montantes mínimos e máximos da Remuneração Variável dos Participantes serão fixados pelo Conselho de Administração do Banco.

**II) Remuneração Diferida**

O pagamento da Remuneração Diferida será feito de forma escalonada a cada semestre em parcelas proporcionais ao período de diferimento ("Parcelas da Remuneração Diferida"), devendo todas as parcelas diferidas serem corrigidas pelo ROE do Banco.

Como ROE, entende-se o Lucro do período antes de imposto dividido pelo Patrimônio Líquido do início do período.

	<b>31/12/2024</b>	<b>31/12/2023</b>
<b>Passivo</b>		
<b>Estatutárias</b>	<b>28.254</b>	<b>21.289</b>
Remuneração Variável administradores – Curto Prazo	14.127	7.939
Remuneração Variável Diferida administradores – Longo Prazo	14.127	13.350
	<b>31/12/2024</b>	<b>31/12/2023</b>
<b>Resultado</b>	<b>(73.191)</b>	<b>(62.006)</b>
Remuneração Fixa	(17.863)	(24.050)
Provisão de Remuneração Variável	(55.328)	(37.956)

## Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras Consolidadas em 31 de dezembro de 2024

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)

### 19. Instrumentos Financeiros Derivativos

O Banco e as demais instituições do Grupo participam de operações envolvendo instrumentos financeiros derivativos que se destinam a atender às necessidades próprias e de seus clientes.

Os instrumentos financeiros derivativos são classificados de acordo com a intenção da administração na data do início da operação, levando-se em consideração se sua finalidade é para proteção contra riscos (*hedge*) ou não.

As operações são negociadas, registradas ou custodiadas na B3. No Grupo, as operações com derivativos internacionais são negociadas e registradas no mercado de balcão, na "Chicago Board of Trade – CBOT" ou na "Chicago Mercantile Exchange – CME".

Os critérios utilizados para apuração do valor justo das operações com instrumentos financeiros derivativos são:

- Futuros: valor do ajuste diário das operações;
- Swaps e Termo: estima-se o fluxo de caixa de cada uma de suas partes descontadas a valor presente, conforme as correspondentes curvas de juros, obtidas com base nos preços da B3 ou preços dos ativos objetos;
- Opções: preço médio de negociação no dia da apuração, ou quando não disponível, o preço calculado com base em modelos de precificação, como o modelo Black & Scholes.

Em 31 de dezembro de 2024, as garantias envolvidas nas operações com instrumentos financeiros e derivativos onshore estão representadas basicamente por títulos públicos no montante total de R\$ 2.131.912 mil (31 de dezembro de 2023 – R\$ 336.544 mil) e cotas de fundos no montante total de R\$ 40.835 mil (31 de dezembro de 2023 – R\$ 32.430 mil). Adicionalmente, o valor de margem pago nas transações de instrumentos financeiros derivativos no offshore somavam R\$ 111.696 mil e recebido somavam R\$ 307.463 no exercício findo em dezembro de 2024.

**Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras Consolidadas em 31 de dezembro de 2024**
*(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)*
**19. Instrumentos Financeiros Derivativos (Continuação)**
**a.) Valor nocional por ativo, vencimento e indexador**

	31/12/2024				31/12/2023	
	Até 3 meses	De 3 a 6 meses	De 6 a 12 meses	Acima de 12 meses	Total	Total
<b>Mercado futuro</b>						
Posição comprada						
Cupom cambial	3.503.862	1.491.142	892.965	1.266.725	<b>7.154.694</b>	<b>4.228.325</b>
Taxa de juros	84.423	800.620	478.347	3.196.706	<b>4.560.096</b>	<b>4.784.387</b>
Moeda estrangeira	3.288.223	-	-	-	<b>3.288.223</b>	<b>2.933.773</b>
IPCA	67.497	-	-	276.985	<b>344.482</b>	<b>5.584</b>
Commodities	30.004	15.703	69.764	195.887	<b>311.358</b>	<b>6.608</b>
Posição vendida						
Cupom cambial	122.807	-	152.764	1.329.947	<b>1.605.518</b>	<b>1.116.676</b>
Taxa de juros	112.619	-	334.908	13.302	<b>460.829</b>	<b>626.476</b>
Moeda estrangeira	2.994.275	-	-	6.137	<b>3.000.412</b>	<b>1.501.257</b>
IPCA	-	95.385	-	79.324	<b>174.709</b>	<b>359.215</b>
Commodities	6.059	9.541	-	14.779	<b>30.379</b>	-
<b>Termo</b>						
Posição ativa						
Moeda	487.471	183.090	256.999	77.696	<b>1.005.256</b>	<b>400.824</b>
Commodities	261.112	41.488	41.872	176.202	<b>520.674</b>	<b>103.988</b>
Outros	-	396.669	-	-	<b>396.669</b>	<b>311.215</b>
Posição passiva						
Moeda	1.785.822	29.488	836.594	132.894	<b>2.784.798</b>	<b>459.467</b>
Commodities	191.749	32.892	22.477	92.996	<b>340.114</b>	<b>127.279</b>
<b>Swaps</b>						
Posição ativa						
Taxa de juros	847.588	385.633	758.307	5.894.287	<b>7.885.815</b>	<b>19.589.633</b>
Moeda	-	-	-	-	-	<b>1.488.214</b>
Posição passiva						
Taxa de juros	1.413.654	614.937	1.327.331	3.736.420	<b>7.092.342</b>	<b>7.564.138</b>
Moeda	994.494	-	-	-	<b>994.494</b>	<b>1.443.349</b>
<b>Mercado de opções</b>						
Posição ativa						
Moeda	34.990	33.474	22.995	75.841	<b>167.300</b>	<b>80.973</b>
Taxa de juros	-	-	1	-	<b>1</b>	<b>22.099</b>
Commodities	7.711	18.121	9.251	-	<b>35.083</b>	-
Posição passiva						
Moeda	987.839	459.768	722.292	497.713	<b>2.667.612</b>	<b>1.530.884</b>
Taxa de juros	-	202.721	1	-	<b>202.722</b>	<b>1.450.824</b>
Commodities	7.701	16.709	4.785	-	<b>29.195</b>	-

**Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras Consolidadas em 31 de dezembro de 2024**
*(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)*
**19. Instrumentos Financeiros Derivativos (Continuação)**
**b.) Por valor de custo e valor justo**

	Custo	Valor Justo	31/12/2024				31/12/2023
			Até 3 meses	De 3 a 6 meses	De 6 a 12 meses	Acima de 1 ano	Total
<b>Mercado futuro</b>							
Posição comprada	57.679	57.680	33.423	1.608	6.054	16.595	1.011
Posição vendida	19.311	19.311	19.311	-	-	-	3.360
<b>Swaps</b>							
Posição ativa	1.114.500	1.429.031	12.429	14.503	30.264	1.371.835	1.091.381
Posição passiva	1.937.763	1.826.953	170.118	57.140	90.027	1.509.668	939.781
<b>Termo</b>							
Posição ativa	447.827	2.474.148	1.603.901	22.633	723.073	124.541	375.362
Posição passiva	2.210.007	2.558.152	1.712.088	4.849	725.096	116.119	347.275
<b>Mercado de opções</b>							
Posição ativa	14.695	24.680	3.858	3.413	4.428	12.981	1.741
Posição passiva	380.555	512.741	81.152	261.937	49.644	120.008	1.488.111

**Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras Consolidadas em 31 de dezembro de 2024**
*(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)*
**19. Instrumentos Financeiros Derivativos (Continuação)**
**c.) Valor notional por contraparte**

	31/12/2024					31/12/2023	
	Instituições Financeiras	Partes Relacionadas	Pessoas Jurídicas	Câmaras de liquidação/Bolsas	Pessoas Físicas	Total	Total
<b>Mercado futuro</b>							
Posição comprada	1.180.413	-	-	14.478.440	-	<b>15.658.853</b>	<b>11.958.677</b>
Posição vendida	554.114	-	-	4.717.733	-	<b>5.271.847</b>	<b>3.603.624</b>
<b>Swaps</b>							
Posição ativa	3.779.161	370.731	3.279.294	-	456.629	<b>7.885.815</b>	<b>21.077.847</b>
Posição passiva	2.831.356	-	5.047.199	-	208.281	<b>8.086.836</b>	<b>9.007.487</b>
<b>Termo</b>							
Posição ativa	784.320	-	1.136.805	-	1.474	<b>1.922.599</b>	<b>816.027</b>
Posição passiva	2.307.675	222.639	591.538	-	3.060	<b>3.124.912</b>	<b>586.746</b>
<b>Mercado de opções</b>							
Posição ativa	167.405	-	21.528	172	13.279	<b>202.384</b>	<b>103.072</b>
Posição passiva	2.398.162	-	291.765	202.962	6.640	<b>2.899.529</b>	<b>2.981.708</b>

**Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras Consolidadas em 31 de dezembro de 2024**
*(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)*
**19. Instrumentos Financeiros Derivativos (Continuação)**

As posições no mercado de futuros incluem as seguintes posições com vencimento no primeiro dia útil do mês subsequente:

- Contratos comprados de cupom cambial (DDI) no valor de R\$ 946.869 mil (31 de dezembro de 2023 – contratos comprados de cupom cambial (DDI) no valor de R\$ 200.739 mil);
- Contratos vendidos de cupom cambial (DDI) no valor de R\$ 122.805 mil (31 de dezembro de 2023 – contratos vendidos de cupom cambial (DDI) no valor de R\$ 295.545 mil);
- Contratos comprados em juros (DI1) no valor de R\$ 84.423 mil; (31 de dezembro de 2023 – R\$ 260.572 mil);
- Contratos vendidos em juros (DI1) no valor de R\$ 12.489 mil; (31 de dezembro de 2023 – R\$ 0 mil);
- Contratos comprados em moeda (DOL) no valor de R\$ 304.599 mil; (31 de dezembro de 2023 – contratos comprados em moeda (DOL) no valor de R\$ 810.918 mil);
- Contratos vendidos em moeda (DOL) no valor de R\$ 1.058.883 mil (31 de dezembro de 2023 – contratos vendidos em moeda (DOL) no valor de R\$ 764.441 mil);
- Contratos comprados em moeda (EUP) no valor de R\$ 1.348 mil; (31 de dezembro de 2023 – contratos comprados em moeda (EUP) no valor de R\$ 0 mil);
- Contratos vendidos em moeda (EUP) no valor de R\$ 1.348 mil (31 de dezembro de 2023 – contratos vendidos em moeda (EUP) no valor de R\$ 0 mil).

Os valores de receitas e de despesas líquidas com Instrumentos Financeiros Derivativos estão demonstrados a seguir:

	<b>31/12/2024</b>	<b>31/12/2023</b>
Contratos de Futuros	1.127.946	(599.833)
Contratos de Opções	(301.300)	68.854
Contratos de "Swap" e Termo	(341.386)	369.866
Contratos de TRS	544	-
<b>Total</b>	<b>485.804</b>	<b>(161.113)</b>

O principal fator da variação no resultado de derivativos deve-se a desvalorização do real em relação ao dólar, levando em conta que a maior parte dos nossos derivativos são utilizados como instrumentos de hedge.

**Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras Consolidadas em 31 de dezembro de 2024**
*(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)*
**19. Instrumentos Financeiros Derivativos (Continuação)**
**d.) Hedge Accounting**
**Hedge Valor Justo de Captação (I)**

O Banco Bocom BBM S.A. assinou contratos de empréstimos em dólares com o Bank of Communications que tem o objetivo de prover funding. Conforme segue abaixo:

- 31 de março de 2022 no valor de USD 32.500 mil com pagamento de juros prefixados de 2,38% a.a.
- 14 de setembro de 2022 no valor de USD 30.000 mil com pagamento de juros pós-fixados.
- 27 de março de 2023 no valor de USD 67.500 mil com pagamento de juros pós-fixados.
- 29 de junho de 2023 no valor de USD 10.000 mil com pagamento de juros pós-fixados.

Para indexar estes fluxos ao CDI foi feita uma série de operações de cupom cambial na B3, de acordo com os vencimentos e exposições dos contratos de FRC disponíveis e o vencimento das operações. Os desembolsos foram realizados em dólares estadunidenses e, quando o caixa foi internado, fez-se o hedge de risco de mercado designando uma carteira de instrumentos financeiros derivativos, constituída por contratos de DDI, DOL, e ED para a proteção total, considerando o risco da exposição cambial e de taxas de juros. 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.

Objeto de Hedge	31/12/2024		31/12/2023	
	Resultado do Objeto	Resultado do Instrumento de Hedge	Resultado do Objeto	Resultado do Instrumento de Hedge
Captação (I)	(80.469)	80.353	77.743	(79.333)

**Hedge Valor Justo de Captação (II)**

Em dezembro de 2018, o Banco Bocom BBM S.A. designou uma carteira de instrumentos financeiros derivativos constituídas por contratos de DI1, com o objetivo de indexar ao CDI parte de sua de sua carteira prefixada. Visando equalizar os efeitos da marcação a mercado dos instrumentos financeiros derivativos designados como proteção, o valor da carteira de captações prefixadas é demonstrado pelo valor justo e também marcado a mercado.

Objeto de Hedge	31/12/2024		31/12/2023	
	Resultado do Objeto	Resultado do Instrumento de Hedge	Resultado do Objeto	Resultado do Instrumento de Hedge
Captação (II) - LF PRÉ	2.937	(2.947)	(2.537)	2.622

**Hedge Valor Justo de Captação (III)**

Em setembro de 2024, o Banco Bocom BBM S.A. designou uma carteira de instrumentos financeiros derivativos constituídas por contratos de Futuro de DI1, com o objetivo de indexar ao CDI parte de sua de sua carteira passiva em real com taxas pré-fixadas e em percentual do CDI. Visando equalizar os efeitos da marcação a mercado dos instrumentos financeiros derivativos designados como proteção, o valor da carteira de captações é demonstrado pelo valor justo e marcado a mercado. O Banco não possuía instrumentos dessa natureza em 31 de dezembro de 2023.

Objeto de Hedge	31/12/2024	
	Resultado do Objeto	Resultado do Instrumento de Hedge
Captação (III) - PRÉ	141.035	(143.558)

**Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras Consolidadas em 31 de dezembro de 2024**
*(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)*
**19. Instrumentos Financeiros Derivativos (Continuação)**
**Hedge Fluxo de Caixa de investimento no Exterior**

Em janeiro de 2017, o Banco Bocom BBM S.A. designou uma carteira de instrumentos financeiros derivativos constituídas por contratos de DI1 e DOL, com o objetivo de realizar hedge para o risco cambial do seu investimento no Exterior no valor de USD 5.000.000, que é consolidado no Banco Bocom BBM S.A.

Objeto de Hedge	31/12/2024		31/12/2023	
	Resultado do Objeto	Resultado do Instrumento de Hedge	Resultado do Objeto	Resultado do Instrumento de Hedge
Investimento no exterior	(68.966)	68.966	(20.244)	20.244

**Hedge Valor Justo dos Bonds ao custo amortizado**

Em fevereiro de 2022 o Banco Bocom BBM S.A. designou uma carteira de instrumentos financeiros derivativos constituídas por contratos de Swap Sofr flat vs. taxa pré-fixada em USD, com o objetivo de cobrir o risco de flutuações na rentabilidade externa dos Bonds classificados como "mantidos até o vencimento" devido a oscilações na Estrutura a termo da curva Sofr.

Objeto de Hedge	31/12/2024		31/12/2023	
	Resultado do Objeto	Resultado do Instrumento de Hedge	Resultado do Objeto	Resultado do Instrumento de Hedge
Bonds ao custo amortizado no exterior - SOFR	(23.992)	24.985	(14.915)	15.419

**Hedge Fluxo de Caixa dos Bonds VJORA no Exterior**

Em dezembro de 2021 o Banco Bocom BBM S.A. designou uma carteira de instrumentos financeiros derivativos constituídas por contratos de Swap Sofr flat vs. taxa pré-fixada em USD, com o objetivo de cobrir o risco de flutuações na rentabilidade externa dos Bonds classificados como "disponíveis para venda" devido a oscilações na Estrutura a termo da curva de Sofr.

Objeto de Hedge	31/12/2024		31/12/2023	
	Resultado do Objeto	Resultado do Instrumento de Hedge	Resultado do Objeto	Resultado do Instrumento de Hedge
Bonds VJORA no exterior - SOFR	(2.821)	2.819	(5.053)	5.434

**20. Gerenciamentos de Riscos**
**Risco de Mercado**

O Banco Bocom BBM S.A. foi um dos pioneiros na quantificação do risco de mercado no Brasil, tendo desenvolvido já em 1997 um sistema proprietário que acabou se tornando referência na indústria. A estrutura para gerenciamento de risco de mercado é constituída pelos seguintes agentes, com suas respectivas funções: a) Comitê Executivo, responsável por revisar as políticas de gerenciamento de risco, submetendo-as à aprovação do Conselho de Administração, no mínimo uma vez ao ano; b) Conselho de Administração, responsável por aprovar as políticas de risco, no mínimo uma vez ao ano; c) área de Risco de Mercado, subordinada ao Diretor de Risco, responsável por identificar, medir, monitorar e reportar on-line ao Comitê Executivo o risco de mercado da instituição, garantindo o efetivo cumprimento da política de gerenciamento de risco de mercado, bem como assegurar que os limites operacionais sejam observados; d) área de Preços, que, entre outras funções, define os modelos e as fontes de preços utilizados na marcação a mercado dos produtos operados, de forma independente das áreas de gestão;

## Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras Consolidadas em 31 de dezembro de 2024

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)

### 20. Gerenciamentos de Riscos (Continuação)

e) Auditoria Interna, responsável por garantir a adequação dos procedimentos e a consistência entre as políticas de gerenciamento de risco de mercado e a estrutura efetivamente implementada.

Risco de Mercado significa o risco oriundo das oscilações dos valores de ativos e derivativos provenientes de variações em preços e taxas de mercado, como juros, ações, moedas e commodities.

O controle de Risco de Mercado é baseado no cálculo do Value at Risk (VaR), uma ferramenta estatística que mede a perda potencial máxima do Banco Bocom BBM S.A. para um dado nível de confiança e horizonte de investimento. O limite de VaR diário do Banco Bocom BBM S.A. calculado com 95% de confiança é de 2% do Patrimônio Líquido. Considerando esse limite estipulado, o Diretor de Tesouraria poderá alocar suas posições, podendo distribuir em diversos fatores de risco. O modelo utilizado para cálculo do limite de VaR é o paramétrico. A matriz de variância-covariância é reestimada diariamente utilizando modelos GARCH. Este modelo captura a presença de agrupamentos de volatilidade e, de acordo com os parâmetros estimados diariamente, dá maior peso ao passado mais recente. Cabe observar que outros modelos de cálculo de VaR estão disponíveis como, por exemplo, Simulação de Monte Carlo e Simulação Histórica. A eficácia do modelo de risco é testada anualmente através do back-testing, que consiste em comparar as estimativas de VaR com os resultados diários efetivamente verificados.

Adicionalmente, realiza-se diariamente a análise de cenários, que são definidos trimestralmente pelo Comitê de Risco, de forma independente das áreas de gestão. A descrição completa da estrutura de gerenciamento de risco de mercado encontra-se disponível no site do Banco Bocom BBM S.A. ([www.bocombbm.com.br](http://www.bocombbm.com.br)).

\*VaR = Perda potencial máxima, dados o nível de confiança e o horizonte de investimento. No caso do BBM, o limite é estabelecido baseado em uma probabilidade de 95% de o Banco Bocom BBM S.A. perder no máximo 2% do patrimônio em 1 dia.

Data Referência	VaR (em R\$ milhões)
31/12/2024	7,6
30/06/2024	5,4
31/12/2023	3,3
30/06/2023	3,6

De forma complementar ao VaR, são realizados testes de estresse com base nos cenários de estresse disponibilizados pela B3. A partir dos cenários envelope para cada fator de risco, são definidos um cenário otimista e um pessimista, considerando um horizonte de 3 dias úteis. Para os fatores de risco nos quais não haja choque definido pelos cenários da B3, são utilizados os choques de fatores de risco correlatos. Dessa forma, a partir da exposição da carteira do Banco Bocom BBM S.A. a cada um dos fatores de risco, é calculada a perda financeira consolidada da carteira em estresse para cada um dos dois cenários. Por fim, é utilizado como referência o cenário com a maior perda financeira.

Data Referência	Estresse B3 (em R\$ milhões)
31/12/2024	-127,6
30/06/2024	-105,6
31/12/2023	-94,1
30/06/2023	-101,5

**Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras Consolidadas em 31 de dezembro de 2024**
*(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)*
**20. Gerenciamentos de Riscos (Continuação)**
**Risco de Liquidez**

A meta de liquidez do Banco Bocom BBM S.A. é garantir que, a qualquer momento, o Banco Bocom BBM S.A. possua caixa em montante suficiente para honrar todos os seus passivos e demais compromissos. É responsabilidade da área de Risco de Liquidez monitorar para que haja uma posição de caixa livre suficiente para garantir a continuidade das operações do Banco Bocom BBM S.A. num cenário de estresse severo, seguindo os limites e as diretrizes definidos pelo Comitê de Risco e aprovados pelo Conselho de Administração.

O gerenciamento do risco de liquidez é baseado em projeções do fluxo de caixa da instituição, contemplando diversos cenários de evolução das captações, das operações de crédito e da tesouraria. Nestas análises de fluxo de caixa levam-se em conta: a) o risco implícito de cada cliente; b) eventual caixa adicional para cumprimento de depósitos compulsórios; c) ajustes de derivativos; e d) outras obrigações existentes. O princípio geral é o de assegurar os compromissos do Banco Bocom BBM S.A. de acordo com o patrimônio e as atuais políticas de captação, crédito e tesouraria.

O Banco Bocom BBM S.A. dispõe de uma estrutura para gerenciamento de risco de liquidez constituída pelos seguintes agentes, com suas respectivas funções: a) área de Risco de Liquidez, subordinada ao diretor de Risco, responsável por centralizar e medir as informações referentes ao gerenciamento do risco de liquidez, assegurar que os limites operacionais sejam observados e divulgar relatórios para auxílio na tomada de decisão específica ao risco de liquidez; e b) Auditoria Interna, responsável por garantir a adequação dos procedimentos e a consistência entre as políticas de gerenciamento de risco de liquidez e a estrutura efetivamente implementada. A descrição completa da estrutura de gerenciamento de risco de liquidez encontra-se disponível no site do Banco Bocom BBM S.A. ([www.bocombbm.com.br](http://www.bocombbm.com.br)).

	31/12/2024			31/12/2023
	Total	Circulante	Não Circulante	Total
Caixa e equivalentes de caixa	3.444.963	3.444.963	-	1.003.972
Ativos financeiros ao valor justo por meio do resultado	6.190.637	4.605.515	1.585.122	3.587.434
Ativos financeiros ao valor justo por meio de ORA	5.496.600	1.316.804	4.179.796	3.388.932
Ativos financeiros a custo amortizado	18.031.010	9.439.524	8.591.486	17.321.527
Ativos não-circulantes mantidos para venda	3.500	3.500	-	7.792
Ativos fiscais	445.161	84.774	360.387	212.297
Outros ativos	600.712	320.768	279.944	1.881.539
Investimentos	542	-	542	1.496
Imobilizado	11.469	-	11.469	11.655
Direito de uso	22.120	-	22.120	23.406
Intangível	47.257	-	47.257	42.172
<b>TOTAL</b>	<b>34.293.971</b>	<b>19.215.848</b>	<b>15.078.123</b>	<b>27.482.222</b>

  

	31/12/2024			31/12/2023
	Total	Circulante	Não Circulante	Total
Passivos financeiros ao valor justo por meio do resultado	4.917.157	3.156.669	1.760.488	2.778.527
Passivos financeiros ao custo amortizado	26.676.437	17.464.015	9.212.422	21.125.654
Perdas esperadas em compromissos e créditos a liberar	1.695	4.671	(2.976)	106
Provisões	10.627	8.970	1.657	9.594
Passivos fiscais	544.664	232.553	312.111	343.673
Outros passivos	781.163	525.954	255.209	2.056.595
Patrimônio líquido	1.362.228	-	1.362.228	1.168.073
<b>TOTAL</b>	<b>34.293.971</b>	<b>21.392.832</b>	<b>12.901.139</b>	<b>27.482.222</b>

## Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras Consolidadas em 31 de dezembro de 2024

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)

### 20. Gerenciamentos de Riscos (Continuação)

O Banco Bocom BBM S.A. apresenta seu passivo circulante maior que seu ativo circulante apurado de acordo com o vencimento nominal de suas operações. Contudo, parte do passivo circulante são empréstimos efetuados junto à matriz no valor total de R\$ 2.830.376 que apesar de possuírem vencimento inferior a 1 ano, são sistematicamente renovados.

	<b>31/12/2024</b>	<b>31/12/2023</b>
Ativo Circulante	19.215.848	13.788.904
Passivo Circulante	(21.392.832)	(18.714.888)
<b>Capital Circulante Líquido</b>	<b>(2.176.984)</b>	<b>(4.925.984)</b>
Instrumentos de Dívida com Liquidez	4.179.796	4.621.172
Empréstimos no Exterior	2.424.285	3.973.954
	<b>4.427.097</b>	<b>3.669.142</b>

#### Risco de Crédito

O Banco Bocom BBM S.A. dispõe de uma estrutura para gerenciamento de risco de crédito constituída pelos seguintes agentes, com suas respectivas funções: a) Comitê de Crédito, responsável pela definição dos limites de crédito dos grupos econômicos e pelo acompanhamento e avaliação consolidada da carteira, seu nível de concentração e de risco. Também é de sua responsabilidade estipular prazo para solucionar operações de crédito em atraso ou com alguma deterioração de garantia e decidir pelo início de cobrança judicial, se necessário; b) Conselho de Administração, responsável por aprovar as políticas de risco, no mínimo uma vez ao ano; c) área de Risco de Crédito, subordinada ao Diretor de Risco, responsável por centralizar e avaliar informações referentes ao gerenciamento do risco de crédito individual por operação e consolidado da carteira a fim de assegurar que os limites operacionais sejam observados, e divulgar relatórios para auxílio na tomada de decisão dos limites de crédito aprovados no Comitê de Crédito. É também responsabilidade da área de Risco avaliar previamente novas modalidades de operação com respeito ao risco de crédito; d) área de Análise de Crédito, responsável por fazer a avaliação do risco de crédito de grupos econômicos com os quais o Banco Bocom BBM S.A. mantém ou estuda manter relações creditícias; e) Auditoria Interna, que realiza auditorias regulares nas unidades de negócios e nos processos de Crédito do Grupo; f) área Jurídica, responsável por analisar os contratos firmados entre o Banco e os clientes, bem como coordenar as medidas visando a recuperação do crédito ou proteção dos direitos do Banco Bocom BBM S.A.; e g) área de Controle de Contratos, responsável por verificar a aderência das operações aos parâmetros estipulados na Proposta Limite de Crédito ("PLC"), bem como a correta constituição das garantias. Também deve emitir os contratos a serem firmados entre o Banco e o cliente. A descrição completa da estrutura de gerenciamento de risco de crédito encontra-se disponível no site do Banco Bocom BBM S.A. ([www.bocombbm.com.br](http://www.bocombbm.com.br))

O BOCOM BBM avalia as perdas esperadas de crédito das operações sem aumento significativo de risco desde o reconhecimento inicial como sendo o valor esperado das perdas no horizonte de 12 meses. Operações com aumento significativo de risco desde o reconhecimento inicial são avaliadas de acordo com a perda esperada de crédito da vida inteira. Ao se determinar se houve aumento significativo no risco de crédito de uma operação, são levados em consideração informações de mercado disponíveis sem custo ou esforço excessivo. Isso inclui informações de balanço e resultado das empresas, bem como de atrasos de dívidas em aberto com outras instituições financeiras ou demais credores e a experiência do grupo com operações do mesmo setor de atuação e fatores de risco. Contrapartes com atraso acima de 30 dias são alocadas no mínimo no estágio 2 e, acima de 90 dias, alocadas no mínimo no estágio 3.

#### Risco Operacional

É o risco associado a processos internos falhos ou inadequados, falhas humanas, de sistemas ou de infraestrutura de TI, ou eventos externos. O risco operacional é inerente às atividades do Conglomerado e pode manifestar-se de várias formas.

Para monitorar e controlar estes riscos, e em linha com às orientações dos Órgãos Reguladores e às melhores práticas de mercado, o Conglomerado Financeiro BOCOM BBM ("Banco") estabeleceu a "Política de Gerenciamento de Risco Operacional". Este documento constitui um conjunto de princípios, procedimentos e responsabilidades a serem observados, de forma a assegurar o funcionamento e o fortalecimento de nossos sistemas de controles internos.

A área de Controles Internos e Risco Operacional é responsável por assegurar, junto aos demais componentes da estrutura de gerenciamento de risco, o cumprimento das diretrizes estabelecidas na Política supracitada. A área é uma unidade organizacional independente, segregada da Auditoria Interna, sob responsabilidade da Diretoria de Risco.

## Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras Consolidadas em 31 de dezembro de 2024

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)

### 20. Gerenciamentos de Riscos (Continuação)

A descrição completa da estrutura de gerenciamento de risco operacional encontra-se disponível para o público no site do Banco na Internet ([www.bocombbm.com.br](http://www.bocombbm.com.br)).

#### Gerenciamento de Capital

O Banco Bocom BBM S.A. realiza sua gestão de capital através de uma estrutura composta pelos seguintes órgãos: Conselho de Administração, Comitê Executivo, Diretoria de Risco, Capital e Controles Internos, Diretoria de Tesouraria, Diretoria de Captação, Diretoria de BackOffice, Unidades de Negócio e Auditoria. O Conselho de Administração é o órgão máximo dessa estrutura, responsável por monitorar a adequação do capital. O Comitê Executivo deve revisar os documentos a serem submetidos ao Conselho de Administração, bem como aprovar as metodologias a serem utilizadas na gestão e monitoramento da adequação do capital. Cabe à Diretoria de Risco e Capital centralizar o gerenciamento de capital trabalhando de forma contínua para sua melhoria e zelando pela adequação da instituição à sua política de gerenciamento de capital, e ao seu plano de capital. À Diretoria de Tesouraria e à Diretoria de Captação cabe o planejamento de emissões de instrumentos de capital, caso necessário. Periodicamente a área de gerenciamento de capital gera relatórios acerca da adequação do capital que são enviados ao Comitê Executivo e ao Conselho de Administração.

Tais relatórios contemplam simulações de eventos severos e condições extremas de mercado. As Unidades de Negócio devem fornecer todas as informações que a Diretoria de Risco, Capital e Controles Internos julgue necessárias para o efetivo gerenciamento de capital. A Auditoria é responsável por avaliar periodicamente a efetividade do processo de gerenciamento de capital. A descrição da estrutura de gerenciamento de capital encontra-se em relatório disponível no site Banco Bocom BBM S.A. ([www.bocombbm.com.br](http://www.bocombbm.com.br)).

#### Hierarquia do Valor Justo

A) Ativos e Passivos Financeiros Mensurados ao Valor Justo.

A tabela a seguir apresenta os ativos e passivos financeiros mensurados ao valor justo de forma recorrente, segregados entre os níveis da hierarquia de valor justo.

Títulos para Negociação	31/12/2024			Total
	Nível 1	Nível 2	Nível 3	
Letras Financeiras do Tesouro	11.579	-	-	<b>11.579</b>
Letras do Tesouro Nacional	835	-	-	<b>835</b>
Notas do Tesouro Nacional - série B	2.105.560	-	-	<b>2.105.560</b>
Cotas de Fundos de Investimentos	-	87.124	-	<b>87.124</b>
<b>Total - Títulos para Negociação</b>	<b>2.117.974</b>	<b>87.124</b>	-	<b>2.205.098</b>

**Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras Consolidadas em 31 de dezembro de 2024**
*(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)*
**20. Gerenciamentos de Riscos (Continuação)**
**Hierarquia do Valor Justo**
**Ativo**
**31/12/2024**

<b>Títulos Disponíveis para Venda</b>	<b>Nível 1</b>	<b>Nível 2</b>	<b>Nível 3</b>	<b>Total</b>
Certificado de Direitos Creditórios do Agronegócio	-	334.864	-	<b>334.864</b>
Cédula de Produto Rural	-	1.226.365	-	<b>1.226.365</b>
Certificado de Recebíveis do Agronegócio	-	75.390	-	<b>75.390</b>
Certificado de Recebíveis Imobiliário	-	24.137	-	<b>24.137</b>
Debêntures	-	338.335	-	<b>338.335</b>
Eurobonds	617.476	-	-	<b>617.476</b>
Letras Financeiras Privadas	-	335.205	-	<b>335.205</b>
Letras Financeiras do Tesouro	1.962.831	-	-	<b>1.962.831</b>
Letras do Tesouro Nacional	-	-	-	-
Notas do Tesouro Nacional - série B	9.870	-	-	<b>9.870</b>
Nota Comercial	-	572.127	-	<b>572.127</b>
<b>Total - Títulos Disponíveis para Venda</b>	<b>2.590.177</b>	<b>2.906.423</b>	-	<b>5.496.600</b>
<b>Instrumentos financeiros derivativos - Ativo</b>	<b>Nível 1</b>	<b>Nível 2</b>	<b>Nível 3</b>	<b>Total</b>
Operações de Swap	-	1.429.032	-	<b>1.429.032</b>
Termo	2.026	2.472.122	-	<b>2.474.148</b>
COE	-	-	-	-
Futuros	57.679	-	-	<b>57.679</b>
Opções	-	24.680	-	<b>24.680</b>
<b>Total - Derivativos</b>	<b>59.705</b>	<b>3.925.834</b>	-	<b>3.985.539</b>
<b>Total Ativo</b>	<b>4.767.856</b>	<b>6.919.381</b>	-	<b>11.687.237</b>

**Passivo**

<b>Derivativos - Passivo</b>	<b>Nível 1</b>	<b>Nível 2</b>	<b>Nível 3</b>	<b>Total</b>
Operações de Swap	-	1.826.953	-	<b>1.826.953</b>
Termo	34.021	2.524.132	-	<b>2.558.153</b>
Futuros	-	19.311	-	<b>19.311</b>
Opções	-	512.537	<b>512.740</b>	
<b>Total Passivo</b>	<b>34.021</b>	<b>4.882.933</b>	<b>203</b>	<b>4.917.158</b>

**Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras Consolidadas em 31 de dezembro de 2024**
*(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)*
**21. Limites Operacionais**

O Banco adota a apuração dos limites operacionais de Basileia tomando como base os dados consolidados do Conglomerado Prudencial, conforme as normas vigentes. As instituições financeiras e entidades equiparadas têm que manter patrimônio líquido mínimo de 8,00% dos seus ativos ponderados por grau de risco às exposições em ouro, moedas estrangeiras e operações sujeitas ao risco operacional e às variações: cambial; de taxa de juros; de preço de *commodities*; e de preço de ações classificadas na carteira de negociação, conforme normas e instruções do regulador local. O Conglomerado Prudencial está enquadrado nesse limite operacional em 31 de dezembro de 2024.

	<b>31/12/2024</b>	<b>31/12/2023</b>
<b>Patrimônio de Referência Nível I</b>	<b>1.556.626</b>	<b>1.379.150</b>
Nível I + Ajustes Patrimoniais Exceto Participações não Consolidadas e Crédito Tributário	1.603.883	1.421.321
Redução ativos intangíveis / diferidos conforme Resolução nº 4.955 de CMN	47.257	42.171
<b>Patrimônio de Referência Nível II</b>	<b>672.163</b>	<b>591.587</b>
<b>Patrimônio de Referência (PR)</b>	<b>2.228.789</b>	<b>1.970.737</b>
<b>Ativos Ponderados Pelo Risco (RWA)</b>	<b>1.211.242</b>	<b>1.062.603</b>
Parcela Referente ao:		
Risco de Crédito (RWACPAD)	1.038.486	908.698
Risco de Mercado (RWAMPAD)	52.676	53.740
Risco Operacional (RWAOPAD)	120.080	100.165
<b>Valor da Margem ou Insuficiência (PR - RWA)</b>	<b>1.017.547</b>	<b>908.134</b>
<b>Fator de Risco - 8,00% do PR</b>	<b>178.303</b>	<b>157.659</b>
<b>Índice de Basileia (Fator de Risco / RWA)</b>	<b>14,72%</b>	<b>14,84%</b>
RBAN	109.668	133.419
ACP Requerido	378.513	332.063
<b>Margem Patrimônio de Referência + RBAN e ACP</b>	<b>529.366</b>	<b>442.652</b>

**Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras Consolidadas em 31 de dezembro de 2024**
*(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)*
**22. Imposto de Renda e Contribuição Social**

As movimentações dos créditos tributários e da provisão para impostos diferidos sobre diferenças temporárias podem ser assim demonstradas:

	<u>31/12/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
<b>Crédito Tributário Ativo:</b>		
<b>Saldo em 1º de Janeiro</b>	<b>127.349</b>	<b>187.555</b>
Constituição (Reversão)		
- Com efeitos no resultado	216.774	(54.467)
- Com efeitos no patrimônio (Títulos VJORA)	7.379	(5.739)
<b>Saldo em 31 de Dezembro</b>	<b><u>351.502</u></b>	<b><u>127.349</u></b>
<b>Provisão para Impostos Diferidos: (*)</b>		
<b>Saldo em 1º de Janeiro</b>	<b>118.607</b>	<b>177.207</b>
Constituição (Reversão)		
- Com efeitos no resultado	188.526	(58.600)
<b>Saldo em 31 de Dezembro</b>	<b><u>307.133</u></b>	<b><u>118.607</u></b>

(\*) O valor de provisão para impostos diferidos está registrado no grupo ativos e passivos fiscais diferidos.

**Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras Consolidadas em 31 de dezembro de 2024**
*(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)*
**22. Imposto de Renda e Contribuição Social (Continuação)**

	<b>31/12/2023</b>	<b>Constituição</b>	<b>Realização</b>	<b>31/12/2024</b>
<b>Crédito Tributário Ativo:</b>				
<b>Diferenças Temporárias (a)</b>				
- Provisão para Operações de Crédito	46.283	12.396	10.419	48.260
- Ajuste a mercado de TVM e Derivativos	69.776	290.025	54.054	305.747
- Provisões para Contingências (Nota 25)	4.297	1.099	638	4.758
- Outras	6.993	27.784	42.040	-7.263
<b>Total</b>	<b>127.349</b>	<b>331.304</b>	<b>107.151</b>	<b>351.502</b>
<b>Provisão para Impostos Diferidos:</b>				
<b>Diferenças Temporárias (a)</b>				
- Ajuste a mercado de TVM, Derivativos	118.570	219.590	31.064	307.096
- Outras	37	-	-	37
<b>Total</b>	<b>118.607</b>	<b>219.590</b>	<b>31.064</b>	<b>307.133</b>

O registro contábil dos créditos tributários nas demonstrações financeiras do Banco foi efetuado pelas alíquotas aplicáveis ao período previsto.

**Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras Consolidadas em 31 de dezembro de 2024**
*(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)*
**22. Imposto de Renda e Contribuição Social (Continuação)**

A conciliação da despesa calculada pela aplicação das alíquotas fiscais e da despesa de imposto de renda e contribuição social contabilizada no Banco pode ser demonstrada como se segue:

	31/12/2024		31/12/2023	
	IRPJ	CSLL	IRPJ	CSLL
<b>Lucro contábil antes do Imposto de Renda e Contribuição Social</b>	<b>347.506</b>	<b>347.506</b>	<b>360.359</b>	<b>360.359</b>
Lucro Líquido do Banco	281.692	281.692	273.296	273.296
(-) Juros Sobre Capital Próprio	(82.938)	(82.938)	(70.584)	(70.584)
(-/+ ) Imposto de Renda e Contribuição Social	(148.752)	(148.752)	(157.647)	(157.647)
<b>Alíquota Fiscal</b>	<b>25%</b>	<b>20%</b>	<b>25%</b>	<b>20%</b>
<b>Imposto de Renda e Contribuição Social</b>				
Pela alíquota fiscal	(86.877)	(69.501)	(90.090)	(72.072)
<b>Adições Permanentes</b>	<b>364.747</b>	<b>309.475</b>	<b>214.870</b>	<b>177.907</b>
Despesas Não Dedutíveis	129.722	74.450	74.267	37.304
Adição de Lucros no Exterior	235.025	235.025	140.603	140.603
<b>Exclusões Permanentes</b>	<b>283.006</b>	<b>260.053</b>	<b>146.880</b>	<b>129.907</b>
Exclusão Futuros (Lei 14.031)	68.966	68.966	14.061	14.061
Receitas Não Tributáveis	22.955	2	16.973	-
Equivalência Patrimonial	191.085	191.085	115.846	115.846
<b>Adições / Exclusões Temporárias</b>	<b>70.245</b>	<b>71.135</b>	<b>25.247</b>	<b>26.564</b>
<b>Base Fiscal</b>	<b>499.492</b>	<b>468.063</b>	<b>453.596</b>	<b>434.924</b>
<b>Aproveitamento Prejuízo Fiscal e Base Negativa</b>	-	-	-	-
<b>Base Fiscal com aproveitamento de Prejuízo Fiscal e Base Negativa</b>	<b>499.492</b>	<b>468.063</b>	<b>453.596</b>	<b>434.924</b>
<b>Imposto de Renda e Contribuição Social (a)</b>	<b>(124.849)</b>	<b>(93.613)</b>	<b>(113.375)</b>	<b>(86.985)</b>
<b>Aproveitamento de Incentivos Fiscais</b>	<b>1.726</b>	-	<b>1.679</b>	-
<b>Imposto de Renda e Contribuição Social Corrente no resultado do exercício</b>	<b>(123.123)</b>	<b>(93.613)</b>	<b>(111.695)</b>	<b>(86.985)</b>
Tributação Exclusiva na Fonte (Lei 12.431)	(3.443)	-	(2.546)	-
Ajuste DIPJ	627	-	1.513	-
Provisão Impostos Diferidos Passivos	(109.621)	(87.697)	28.136	22.507
Impostos Diferidos Passivos				
Ativo Fiscal Diferido	125.163	100.328	(25.776)	(20.326)
<b>Provisão para Imposto de Renda e Contribuição Social no resultado do exercício - Banco BOCOM BBM</b>	<b>(110.398)</b>	<b>(80.982)</b>	<b>(110.368)</b>	<b>(84.803)</b>
Provisão para Imposto de Renda e Contribuição Social corrente de outras instituições do Conglomerado Prudencial (BOCOM BBM Corretora)	(1.284)	(649)	(1.354)	(704)
	<b>(111.681)</b>	<b>(81.631)</b>	<b>(111.722)</b>	<b>(85.507)</b>

As alíquotas de Imposto de Renda de Pessoa Jurídica (IRPJ) e Contribuição Social (CSLL) do Banco e de suas controladas são as alíquotas vigentes aplicáveis à cada instituição.

## Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras Consolidadas em 31 de dezembro de 2024

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)

### 23. Provisões e passivos contingentes

O Banco Bocom BBM S.A. faz parte em ações judiciais e processos administrativos, decorrentes do curso normal das operações, envolvendo questões tributárias, trabalhistas, aspectos cíveis e outros assuntos.

#### Composição das provisões

##### a) Provisões Trabalhistas

A Administração, com base em informações de seus assessores jurídicos, análise das demandas judiciais pendentes e, quanto às ações trabalhistas, com base na experiência anterior referente às quantias reivindicadas e estágio atual do processo, constituiu provisão em montante considerado suficiente para cobrir as perdas estimadas com as ações em curso, como se segue:

	<u>31/12/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Trabalhistas	7.805	8.292
<b>Total - Provisões para Contingências</b>	<b><u>7.805</u></b>	<b><u>8.292</u></b>

Essas provisões estão registradas na rubrica "Outras Obrigações Diversas" no Passivo Exigível a Longo Prazo. Durante o exercício findo em 31 de dezembro de 2024, foram registrados R\$ 450 mil em passivos contingentes no Banco Bocom BBM S.A.

A movimentação da provisão pode ser demonstrada como se segue:

	<u>31/12/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
<b>Saldo no Início do Exercício</b>	<b>8.292</b>	<b>11.049</b>
Constituição/Reversão	450	(657)
Baixa	(937)	(2.100)
<b>Saldo no Final do Exercício</b>	<b><u>7.805</u></b>	<b><u>8.292</u></b>

No período de dezembro de 2024 e dezembro de 2023, o Banco Bocom BBM S.A. apresentava um processo trabalhista classificado como possível, cujo valor da causa era de R\$ 63 mil.

##### b) Provisões Fiscais e Previdenciárias

O Banco Bocom BBM S.A. é parte em outros processos para os quais os assessores jurídicos, internos e externos, julgou o risco de perda como possível. No total dos processos fiscais classificados como perda possível existem 7 processos onde a principal discussão refere-se a processo de compensação que encontra-se em fase inicial administrativa e que o valor no agregado não é relevante.

Em novembro de 2019, o Banco Bocom BBM S.A. sofreu autuações da Receita Federal do Brasil tendo como objeto: (i) Contribuições previdenciárias supostamente devidas sobre PLR (Participação nos Lucros ou Resultados) no montante de R\$ 7,3 milhões e (ii) contribuições previdenciárias supostamente devidas sobre alimentação no montante de R\$ 1,5 milhão. ambos correspondem a pagamentos realizados no ano de 2015. O Banco Bocom BBM S.A. discute as autuações na esfera administrativa. Na opinião de nossos assessores legais, a chance de perda na primeira causa é possível, enquanto na segunda é remota. Considerando que no momento as causas são classificadas como possível e remota a instituição não tem registro no passivo.

O Banco Bocom BBM S.A., no encerramento do segundo semestre de 2024, não possuía processo ativo relacionado ao julgamento do Tema nº 372 do Supremo Tribunal Federal (exigibilidade do PIS e da COFINS sobre as receitas financeiras das instituições financeiras).

##### c) Provisões Cíveis

O Banco Bocom BBM S.A. é parte em outros processos para os quais os assessores jurídicos, internos e externos, julgaram o risco de perda como possível e provável. No total dos processos cíveis classificados como perda possível existem 13 processos no montante de R\$ 4.266 (31 de dezembro de 2023 - R\$ 4.091), onde a principal discussão está relacionada com: pedido de revisão de termos e condições contratuais, pedidos de ajustes monetários (incluindo supostos efeitos da

## Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras Consolidadas em 31 de dezembro de 2024

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)

implementação de vários planos econômicos do governo), sucumbência, protestos, prestação de contas, tendo contrapartes originárias de operações

### 23. Provisões e Passivo Contingente (Continuação)

de crédito ou de produtos já descontinuados, e prestação de serviços. Para fins de provisionamento das ações cíveis, os assessores jurídicos levaram em consideração a lei, a jurisprudência, o histórico de casos e a fase processual.

A Administração, com base em informações de seus assessores jurídicos, análise das demandas judiciais pendentes e, quanto às ações cíveis, com base na experiência anterior referente às quantias reivindicadas e estágio atual do processo, constituiu provisão em montante considerado suficiente para cobrir as perdas estimadas com as ações em curso, como se segue:

	<u>31/12/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Cíveis	1.165	-
<b>Total - Provisões para Contingências Cíveis</b>	<b><u>1.165</u></b>	<b><u>-</u></b>

#### d) Outros

Com base em liminar obtida, o Banco Bocom BBM S.A. assegurou a suspensão da exigibilidade dos créditos tributários do PIS/Pasep e da COFINS que forem apurados, com a incidência do ISS em suas bases de cálculo, bem assim sua respectiva escrituração para oportuna e futura compensação, em sendo o caso, com a respectiva dedutibilidade do ISS das bases de cálculo das referidas contribuições. Com base na referida liminar, o Banco Bocom BBM S.A. passou a recolher, a partir de novembro de 2018, PIS/Pasep e COFINS desconsiderando o imposto municipal em suas respectivas bases de cálculo, tendo sido constituído passivo para o saldo remanescente até dezembro de 2024, incluído na rubrica "Outras Obrigações Diversas" no Passivo Exigível a Longo Prazo, conforme se segue:

	<u>31/12/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
PIS e COFINS	1.657	1.302
<b>Total - Passivos Fiscais</b>	<b><u>1.657</u></b>	<b><u>1.302</u></b>

No dia 05/12/2016 o Banco Bocom BBM S.A. foi citado pelo CADE em um procedimento administrativo que investiga suposta prática de condutas anticompetitivas no mercado *onshore* de câmbio ocorridas no período entre 2008 e 2012. O Banco Bocom BBM S.A., junto com seus assessores jurídicos, já apresentou sua defesa administrativa, ainda pendente de julgamento.

### 24. Provisão para Garantias Financeiras Prestadas

As provisões para cobertura das perdas associadas às garantias financeiras prestadas são fundamentadas nas análises das operações de acordo com a tipologia da obrigação prestada, na experiência passada, expectativas futuras e na política de avaliação de risco da administração.

	<u>31/12/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
<b>Tipo de Garantia Financeira</b>		
Vinculadas a Licitações, Leilões, Prestação de Serviços ou Execução de Obras	929.698	1.032.559
Fiança em Processos Judiciais e Administrativos	382.300	369.969
Outras Fianças	201.582	110.390
Vinculadas ao Comércio Internacional de Mercadorias	2.025	27.313
<b>Total</b>	<b><u>1.515.605</u></b>	<b><u>1.540.231</u></b>

**Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras Consolidadas em 31 de dezembro de 2024**
*(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)*

	<u>31/12/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
<b>Movimentação da Provisão para Perdas esperadas em compromissos e créditos a liberar</b>		
<b>Saldo Inicial</b>	<b>106</b>	<b>4.541</b>
Variação Cambial	-	-
Constituição / (Reversão)	1.589	(4.435)
<b>Saldo Final</b>	<b>1.695</b>	<b>106</b>

**25. Outras informações**
**(a) Acordo de compensação e liquidação de obrigações**

O Banco Bocom BBM S.A. 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 possuía essa modalidade de acordo. O total de ativos mitigados por acordo de compensação em 31 de dezembro de 2024 foi de R\$ 483.294 (31 de dezembro de 2023 - R\$ 771.607).

**(b) Carteira de Títulos e Valores Mobiliários**

No exercício findo em 31 de dezembro de 2024, com base na Resolução 3.181/04 do Banco Central do Brasil, o Comitê Executivo do Banco Bocom BBM S.A. aprovou por unanimidade dar continuidade ao processo de alongamento da carteira de títulos nominais mantidos até o vencimento vendendo R\$ 270.816 em Letras do Tesouro Nacional com vencimento em julho de 2024 e comprando R\$ 304.764 com vencimento em julho de 2025, o que gerou um efeito no resultado de R\$ 2.944.

Ao final do exercício, o Banco Bocom BBM S.A. possuía R\$ 3.190.925 em títulos e valores mobiliários classificados na categoria "custo amortizado". O Banco Bocom BBM S.A. tem capacidade financeira e intenção de mantê-los até o vencimento.

\* \* \*

Aline Gomes – Controller  
CRC 087.989/0-9 "S"- BA

## Certificate Of Completion

Envelope Id: 5A8CA29C-68CE-432E-A01B-FCF2DD48F527

Status: Completed

Subject: Complete with Docusign: Relatório + DF IFRS v2.pdf

LoS / Área: Assurance (Audit, CMAAS)

Tipo de Documento: Relatórios ou Deliverables

Source Envelope:

Document Pages: 67

Signatures: 1

Envelope Originator:

Certificate Pages: 2

Initials: 0

Pedro Sousa

AutoNav: Enabled

Avenida Brigadeiro Faria Lima, 3732, 16º e 17º

Envelopeld Stamping: Enabled

andares, Edifício Adalmiro Dellape Baptista B32, Itai

Time Zone: (UTC-03:00) Brasilia

São Paulo, São Paulo 04538-132

pedro.sousa@pwc.com

IP Address: 201.56.5.228

## Record Tracking

Status: Original

Holder: Pedro Sousa

Location: DocuSign

21 March 2025 | 18:20

pedro.sousa@pwc.com

Status: Original

Holder: CEDOC Brasil

Location: DocuSign

21 March 2025 | 18:23

BR\_Sao-Paulo-Arquivo-Atendimento-Team

@pwc.com

## Signer Events

### Signature

### Timestamp

Pedro Sousa

DocuSigned by:

Sent: 21 March 2025 | 18:21

pedro.sousa@pwc.com

Viewed: 21 March 2025 | 18:21

Senior Manager

4F3336AE46E3421...

Signed: 21 March 2025 | 18:23

PricewaterhouseCoopers Auditores Independentes

Signature Adoption: Pre-selected Style

Security Level: Email, Account Authentication (None), Digital Certificate

Using IP Address: 201.56.5.228

### Signature Provider Details:

Signature Type: ICP Smart Card

Signature Issuer: AC Certisign RFB G5

### Electronic Record and Signature Disclosure:

Not Offered via Docusign

## In Person Signer Events

### Signature

### Timestamp

## Editor Delivery Events

### Status

### Timestamp

## Agent Delivery Events

### Status

### Timestamp

## Intermediary Delivery Events

### Status

### Timestamp

## Certified Delivery Events

### Status

### Timestamp

## Carbon Copy Events

### Status

### Timestamp

## Witness Events

### Signature

### Timestamp

## Notary Events

### Signature

### Timestamp

## Envelope Summary Events

### Status

### Timestamps

Envelope Sent

Hashed/Encrypted

21 March 2025 | 18:21

Certified Delivered

Security Checked

21 March 2025 | 18:21

Signing Complete

Security Checked

21 March 2025 | 18:23

Completed

Security Checked

21 March 2025 | 18:23

**Payment Events**

**Status**

**Timestamps**