



Banco Cargill

Banco Cargill S.A.

CNPJ nº 03.609.817/0001-50

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Aos senhores clientes e à sociedade, Submetemos à apreciação de V.Sas. o Relatório da Administração e as Demonstrações Financeiras do **Banco Cargill S.A.** ("Banco Cargill") referente ao semestre e exercício findos em 31 de dezembro de 2024.

No segundo semestre de 2024, a economia global enfrentou uma desaceleração, com o crescimento do PIB mundial projetado para 2,4%, abaixo da taxa pré-pandemia de 3%. A inflação persistente e as altas taxas de juros continuaram a ser desafios significativos, especialmente nas economias avançadas. Além disso, conflitos geopolíticos, como a guerra na Ucrânia, mantiveram a incerteza no cenário econômico global.

Nos Estados Unidos, a economia demonstrou resiliência, com um crescimento de 3% no segundo trimestre de 2024, impulsionado por gastos robustos dos consumidores e investimentos empresariais. No entanto, as altas taxas de juros mantidas pelo Federal Reserve para conter a inflação continuaram a ser um desafio. A confiança do consumidor aumentou, refletindo um otimismo renovado, apesar das pressões inflacionárias.

A economia da zona do euro mostrou sinais de recuperação lenta, com um crescimento projetado de 0,6% para 2024. A inflação começou a desacelerar, mas as condições de financiamento restritivas e a confiança fraca continuaram a impactar negativamente o crescimento. A recuperação foi impulsionada pelo aumento do rendimento disponível real e pela melhoria dos termos de troca.

A economia chinesa mostrou notável resiliência e adaptabilidade, com um crescimento significativo nos principais indicadores econômicos, como a produção industrial que apresentou alta de 5,8% em relação ao ano anterior. O governo chinês implementou uma série de medidas de estímulo, incluindo aumento do investimento fiscal e apoio ao consumo, o que ajudou a estabilizar o mercado imobiliário e

impulsionar o crescimento econômico estimado em 4,9% pelo Banco Mundial. A China continuou a ser um destino popular para investimentos estrangeiros, apesar do crescente protecionismo global.

No Brasil, a economia enfrentou desafios significativos, incluindo uma crise fiscal e a necessidade de cumprir a meta de déficit zero para 2024. A inflação permaneceu alta, com o IPCA (Índice Nacional de Preços ao Consumidor) indicando uma alta de 4,71% no ano. O mercado de trabalho mostrou sinais de aquecimento, mas a confiança do mercado foi impactada pela política fiscal do governo. A volatilidade no câmbio e na bolsa de valores também foi uma característica marcante do segundo semestre.

**Desempenho**

O Banco Cargill encerrou o exercício de 2024 com R\$ 3.940.037 mil em ativos (R\$ 3.136.265 mil em dezembro de 2023), ligeira alta em relação ao apresentado no exercício de 2023 e a carteira de crédito apresentou acréscimo de 23% atingindo R\$ 2.899.115 mil (R\$ 2.357.085 mil em dezembro de 2023). Além disso, encerrou o exercício com lucro de R\$ 60.742 mil (R\$ 68.914 mil em 2023).

**Governança Corporativa**

O Banco Cargill presta serviços financeiros a clientes agrícolas, industriais e cooperativas, por meio de um processo de aprovação de crédito ágil, conquistado pelo conhecimento do agronegócio e por seus processos de análises robustos e eficientes. A administração do Banco Cargill adota as melhores práticas de mercado, especialmente quando se trata de governança e transparência. O Banco Cargill mantém a sua base de crescimento sustentável - estabelecida no conjunto de normas e procedimentos - fortalecida a fim de assegurar o cumprimento das determinações legais e regulamentares. Além disso, segue as diretrizes, políticas e o Código de Conduta da Cargill, um manual baseado em sete princípios éticos que regem a condução dos negócios da empresa em todo o mundo.

Sustentabilidade

A Cargill tem como propósito nutrir o mundo de forma segura, responsável e sustentável. A companhia trabalha em estreita colaboração com diversos setores sociais para transformar as indústrias alimentícia e agrícola e para contribuir com alguns dos maiores desafios da sociedade: segurança alimentar e descarbonização. No entanto, sabemos que para impactar positivamente estas questões globais, devemos primeiro efetuar mudanças em nossos próprios negócios. É por isso que focamos nossa estratégia de sustentabilidade em três áreas: Clima, Terra e Água e Pessoas. Dentro dessas três áreas, temos compromissos e metas específicas, que proporcionam clareza sobre as questões mais importantes que procuramos abordar por meio de nossas soluções, cadeias de fornecimento, parcerias e gestão de nossas operações e negócios. Mais informações podem ser obtidas em nosso ESG Report <<https://www.cargill.com/sustainability/2024-impact-report>> .

**Considerações finais**

O Banco Cargill não se enquadra no escopo da Resolução CMN nº 4.818/20 válida a partir de 01 de janeiro de 2022, que dispõe sobre a elaboração e divulgação de demonstrações contábeis consolidadas com base no padrão contábil internacional emitido pelo International Accounting Standards Board - IASB. Entretanto, acompanharemos os normativos divulgados pelo Banco Central do Brasil, que visam à redução de assimetrias entre os padrões contábeis brasileiros e internacionais. Gostaríamos de agradecer aos nossos clientes e acionistas pela confiança e credibilidade, assim como aos nossos funcionários, fornecedores e parceiros que tornaram possível tal desempenho.

São Paulo, 26 de março de 2025.

A Administração

BALANÇOS PATRIMONIAIS							
em 31 de Dezembro de 2024 e 31 de Dezembro de 2023 - Em milhares de reais - R\$							
ATIVO	Nota	2024	2023	PASSIVO	Nota	2024	2023
CIRCULANTE		2.784.535	2.275.153	CIRCULANTE		1.905.099	1.354.705
Disponibilidades	4	125.513	57.911	Depósitos e demais instrumentos financeiros		1.833.532	1.328.927
Instrumentos financeiros		2.663.529	2.200.605	Depósitos	9	1.477	2.894
Aplicações interfinanceiras de liquidez	5a	459.008	528.344	Empréstimos no exterior	10	974.273	984.887
Títulos e valores mobiliários	5b	77.198	71.315	Repasses do exterior	11	856.874	330.779
Instrumentos financeiros derivativos	5c	1.082	–	Instrumentos financeiros derivativos	5c	908	–
Operações de crédito - setor privado	6a	1.318.925	817.882	Carteira de câmbio	7	–	10.367
Carteira de câmbio	7	807.316	783.064	Provisões	13a	2.779	987
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	6f	(16.262)	(6.240)	Outras obrigações		68.788	24.791
Outros créditos, valores e bens		163	11.709	Recursos em trânsito de terceiros	19a	61.301	18.496
Negociação e intermediação de valores	5c	93	–	Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados		6	3
Diversos	8	70	11.709	Negociação e intermediação de valores	5c	–	145
Ativos fiscais diferidos	12c	11.592	11.168	Obrigações fiscais correntes	13b	6.475	5.893
NÃO CIRCULANTE		1.155.501	861.112	Obrigações fiscais diferidas	12b	1.006	254
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO		1.155.387	860.998	NÃO CIRCULANTE		1.162.197	956.607
Instrumentos financeiros		1.116.626	831.535	Depósitos e demais instrumentos financeiros		1.133.834	932.190
Títulos e valores mobiliários	5b	103.652	95.422	Depósitos	9	100.515	–
Instrumentos financeiros derivativos	5c	1.066	–	Empréstimos no exterior	10	571.852	613.313
Operações de crédito - setor privado	6a	443.468	122.815	Repasses do exterior	11	460.604	318.877
Carteira de câmbio	7	568.440	613.298	Instrumentos financeiros derivativos	5c	863	–
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	6f	(5.332)	(11.252)	Provisões	13a	27.402	24.248
Outros créditos, valores e bens		24.840	24.637	Outras obrigações		961	169
Diversos	8	24.840	24.637	Obrigações fiscais diferidas	12b	961	169
Ativos fiscais diferidos	12c	19.253	16.078	PATRIMÔNIO LÍQUIDO		872.741	824.953
INVESTIMENTOS		1	1	Capital social	15a	874.557	824.436
INTANGÍVEL		113	113	De domiciliados no país		549.456	514.077
TOTAL DO ATIVO		3.940.037	3.136.265	Reservas de lucros		325.101	310.359
				Outros resultados abrangentes	5b	(1.816)	517
				TOTAL DO PASSIVO		3.940.037	3.136.265
As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras							

DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO							
Referentes ao Semestre Findo em 31 de Dezembro de 2024 e Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2024 e de 2023							
Em milhares de reais - R\$							
	Capital realizado	Aumento de capital	Reservas de lucros		Outros resultados abrangentes	Lucros acumulados	Total
			Legal	Estatutária			
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022	454.197	32.752	33.213	243.232	259	-	763.653
Aumento de capital	-	27.128	-	-	-	-	27.128
Homologação do aumento de capital	32.752	(32.752)	-	-	-	-	-
Resultados abrangentes - TVM disponíveis para venda líquido de impostos (nota 5a)	-	-	-	-	258	-	258
Lucro líquido do exercício	-	-	-	-	-	68.914	68.914
Destinações:							
Reservas	-	-	3.446	65.468	-	(68.914)	-
Juros sobre o capital próprio (R\$ 0,13 por ação)	-	-	-	(35.000)	-	-	(35.000)
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023	486.949	27.128	36.659	273.700	517	-	824.953
SALDOS EM 30 DE JUNHO DE 2024	514.077	-	36.659	273.700	(266)	23.643	847.813
Aumento de capital	-	35.379	-	-	-	-	35.379
Resultados abrangentes - TVM disponíveis para venda líquido de impostos (nota 5a)	-	-	-	-	(1.550)	-	(1.550)
Lucro líquido do semestre	-	-	-	-	-	37.099	37.099
Destinações:							
Reservas	-	-	3.037	57.705	-	(60.742)	-
Juros sobre o capital próprio (R\$ 0,07 por ação)	-	-	-	(46.000)	-	-	(46.000)
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024	514.077	35.379	39.696	285.405	(1.816)	-	872.741
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023	486.949	27.128	36.659	273.700	517	-	824.953
Aumento de capital	-	35.379	-	-	-	-	35.379
Homologação do aumento de capital	27.128	(27.128)	-	-	-	-	-
Resultados abrangentes - TVM disponíveis para venda líquido de impostos (nota 5a)	-	-	-	-	(2.333)	-	(2.333)
Lucro líquido do exercício	-	-	-	-	-	60.742	60.742
Destinações:							
Reservas	-	-	3.037	57.705	-	(60.742)	-
Juros sobre o capital próprio (R\$ 0,11 por ação)	-	-	-	(46.000)	-	-	(46.000)
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024	514.077	35.379	39.696	285.405	(1.816)	-	872.741
As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras							

NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023 e semestre findo em 31 de dezembro de 2024

Em milhares de reais - R\$

1. CONTEXTO OPERACIONAL

O Banco Cargill S.A. ("Banco"), instituição financeira sob a forma de sociedade por ações de capital fechado, com sede na cidade de São Paulo, na Avenida Dr. Churci Zaidan, 1.240, 6º Andar, no Estado de São Paulo, foi constituído em 17 de agosto de 1999 e autorizado a funcionar pelo Banco Central do Brasil em 10 de fevereiro de 2000, nos termos da regulamentação bancária brasileira. O Banco está autorizado a operar nas carteiras comercial, de investimento, de câmbio. Atuando no segmento financeiro, atendendo pessoas físicas e jurídicas, oferecendo produtos e serviços bancários como empréstimos, financiamentos, soluções contra variação cambial (*hedge*) e operações de câmbio. O controlador direto do Banco é a Cargill Participações Ltda. e o acionista em última instância do Banco é a Cargill Inc., com sede em Minnesota, Estados Unidos da América.

2. BASE DE PREPARAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

As demonstrações financeiras do Banco foram elaboradas de acordo com as práticas adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil e com observância das disposições emanadas da Lei das Sociedades por Ações, incluindo as alterações decorrentes da Lei nº 11.638/07 e pela Lei nº 11.941/09, associadas às normas e diretrizes estabelecidas pelo Conselho Monetário Nacional - CMN e Banco Central do Brasil - BACEN, através do Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional - COSIF e dos pronunciamentos do Comitê de Pronunciamentos Contábeis - CPC, quando aplicáveis. As demonstrações financeiras do Banco foram aprovadas pela Administração na data de 26 de março de 2025.

3. DESCRIÇÃO DAS PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

**(a) Apuração do resultado:** O resultado é apurado pelo regime de competência. Os juros contratuais incidentes sobre as operações de aplicação e captação de recursos são apropriados aos resultados em base *pro rata* dia pelos métodos exponencial ou linear, dependendo das condições da contratação. As variações monetárias incidentes sobre as operações indexadas são registradas com base nos índices ou

nas cotações a que se vinculam contratualmente. **(b) Caixa e equivalentes de caixa:** Compreende numerário em espécie e depósitos bancários disponíveis, bem como aplicações financeiras de curto prazo, de alta liquidez, que são prontamente convertíveis em um montante conhecido de caixa e que estão sujeitas a um insignificante risco de mudança de valor e que possuem vencimento igual ou inferior a 90 dias na data da aplicação. As aplicações financeiras de curto prazo são registradas pelo valor de aplicação ou aquisição, acrescidas dos rendimentos auferidos *pro rata* dia até a data do balanço. **(c) Títulos e valores mobiliários:** Os títulos e valores mobiliários estão avaliados de acordo com as diretrizes contábeis estabelecidas pela Circular BACEN nº 3.068/01, e são classificados na categoria de títulos disponíveis para venda, os quais não se enquadram como para negociação nem como mantidos até o vencimento, ajustados pelo valor de mercado em contrapartida à conta destacada do patrimônio líquido, líquidos dos efeitos tributários. O valor de mercado dos títulos de renda fixa e títulos de renda variável são apurados de acordo com a cotação de preço de mercado por ocasião dos balancetes mensais e balanços, utilizando-se das cotações divulgadas pela Associação Brasileira das Entidades dos Mercados Financeiro e de Capitais - ANBIMA e pela B3 S.A. - Brasil, Bolsa, Balcão, respectivamente. Se não houver cotação de preços de mercado, os valores são estimados com base em cotações de distribuidores, modelos de definições de preços e modelos de cotações de preços para instrumentos com características semelhantes. **(d) Instrumentos financeiros derivativos:** 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 risco ou não. Os instrumentos financeiros derivativos utilizados para proteger exposições aos riscos ou para modificar as características de ativos e passivos financeiros e que sejam: (i) altamente correlacionados no que se refere às alterações no seu valor de mercado em relação ao valor de mercado do item que estiver sendo protegido, tanto no início quanto ao longo da vida do contrato; e (ii) considerados efetivos na redução do risco associado à exposição a ser protegida, são classificados como *hedge* de acordo com sua natureza: • *Hedge* de risco de mercado - Os ativos e passivos financeiros objetos de *hedge* e os respectivos instrumentos financeiros derivativos relacionados são

DEMONSTRAÇÕES DOS RESULTADOS Referentes ao Semestre Findo em 31 de Dezembro de 2024 e Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2024 e de 2023

Em milhares de reais - R\$, exceto o lucro por ação

	2º semestre			
	Nota	2024	2024	2023
<b>RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>		<b>450.091</b>	<b>850.029</b>	<b>219.360</b>
Operações de crédito	17a	207.587	348.439	52.664
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários	17b	37.376	78.171	88.339
Resultado com instrumentos financeiros derivativos	17c	5.336	23.767	–
Resultado de operações de câmbio	17f	199.792	399.652	78.357
<b>DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>		<b>(395.446)</b>	<b>(741.838)</b>	<b>(218.956)</b>
Operações de captação no mercado	17d	(3.600)	(4.310)	(724)
Operações de empréstimos e repasses	17e	(391.846)	(737.528)	(161.908)
Resultado com instrumentos financeiros derivativos	17c	–	–	(56.324)
<b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>		<b>54.645</b>	<b>108.191</b>	<b>404</b>
<b>RESULTADO DE PROVISÃO PARA PERDAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO</b>	6f	<b>(15.297)</b>	<b>(15.475)</b>	<b>5.944</b>
<b>OUTRAS RECEITAS/(DESPESAS) OPERACIONAIS</b>		<b>(9.569)</b>	<b>(19.989)</b>	<b>90.328</b>
Receitas de prestação de serviços		1.730	3.487	2.283
Despesas de pessoal	17g	(2.730)	(4.422)	(6.512)
Outras despesas administrativas	17h	(6.972)	(12.630)	(19.928)
Despesas tributárias	17i	(2.705)	(5.540)	(7.617)
Outras receitas operacionais	17j	1.754	1.853	147.602
Outras despesas operacionais	17k	(646)	(2.737)	(25.500)
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>		<b>29.779</b>	<b>72.727</b>	<b>96.676</b>
<b>RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO</b>		<b>29.779</b>	<b>72.727</b>	<b>96.676</b>
<b>IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL</b>	12a	<b>7.320</b>	<b>(11.985)</b>	<b>(27.762)</b>
Provisão para imposto de renda		(144)	(7.815)	–
Provisão para contribuição social		(132)	(6.285)	–
Ativo fiscal diferido		7.596	2.115	(27.762)
<b>LUCRO LÍQUIDO NO SEMESTRE/EXERCÍCIOS</b>		<b>37.099</b>	<b>60.742</b>	<b>68.914</b>
<b>QUANTIDADE DE AÇÕES DO CAPITAL SOCIAL</b>		<b>549.456.512</b>	<b>549.456.512</b>	<b>514.077.492</b>
<b>LUCRO LÍQUIDO POR AÇÃO NO SEMESTRE/EXERCÍCIOS - R\$1,00</b>		<b>0,07</b>	<b>0,11</b>	<b>0,13</b>
As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras				

DEMONSTRAÇÕES DOS RESULTADOS ABRANGENTES Referentes ao Semestre Findo em 31 de Dezembro de 2024 e Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2024 e de 2023

Em milhares de reais - R\$

	2º semestre			
	Nota	2024	2024	2023
<b>LUCRO LÍQUIDO NO SEMESTRE/EXERCÍCIOS</b>		<b>37.099</b>	<b>60.742</b>	<b>68.914</b>
<b>Itens que serão reclassificados subsequentemente ao resultado</b>		<b>(1.550)</b>	<b>(2.333)</b>	<b>258</b>
Ajustes de valor a mercado de títulos e valores mobiliários classificados na categoria disponíveis para venda	5b	(2.817)	(4.240)	469
Efeito fiscal		1.267	1.907	(211)
<b>RESULTADO ABRANGENTE DO SEMESTRE/EXERCÍCIOS</b>		<b>35.549</b>	<b>58.409</b>	<b>69.172</b>
As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras				

DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA Referentes ao Semestre Findo em 31 de Dezembro de 2024 e Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2024 e de 2023

Em milhares de reais - R\$

	2º semestre		
	2024	2024	2023
<b>ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>	<b>(46.633)</b>	<b>8.887</b>	<b>16.311</b>
Lucro líquido ajustado	45.260	89.902	90.161
Lucro no semestre/exercícios antes do imposto de renda e contribuição social	29.779	72.727	96.676
Provisão para perdas associadas ao risco de crédito	15.297	15.475	(5.944)
Provisão (Reversão) para contingências	184	1.700	(571)
<b>Variação de ativos e obrigações</b>	<b>(91.893)</b>	<b>(81.015)</b>	<b>(73.850)</b>
(Aumento) de títulos e valores mobiliários e derivativos	(11.477)	(20.502)	(19.496)
(Aumento)/Redução de operações de crédito	(778.197)	(833.069)	552.594
Redução/(Aumento) de outros créditos	(52.776)	32.096	328.778
(Aumento) de outros valores e bens	(81)	(147)	(272)
Aumento de depósitos	3.278	99.098	1.729
Aumento de recursos em trânsito de terceiros	59.395	42.805	16.076
(Redução)/Aumento de obrigações por empréstimos	113.381	(52.075)	(538.059)
Aumento/(Redução) de obrigações por repasses	610.207	667.822	(427.113)
Aumento de instrumentos financeiros derivativos	1.771	1.771	–
(Redução)/Aumento de outras obrigações	(33.978)	(12.421)	15.631
Imposto de renda e contribuição social pagos	(3.416)	(6.393)	(3.718)
<b>ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>	<b>(10.621)</b>	<b>(10.621)</b>	<b>(7.872)</b>
Aumento de capital	35.379	35.379	27.128
Juros sobre o capital próprio	(46.000)	(46.000)	(35.000)
<b>AUMENTO/(REDUÇÃO) LÍQUIDO DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA</b>	<b>(57.254)</b>	<b>(1.734)</b>	<b>8.439</b>
Caixa e equivalentes de caixa no início do semestre/exercícios	641.775	586.255	577.816
Caixa e equivalentes de caixa no fim do semestre/exercícios	584.521	584.521	586.255
<b>AUMENTO/(REDUÇÃO) LÍQUIDO DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA</b>	<b>(57.254)</b>	<b>(1.734)</b>	<b>8.439</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras



★ continuação



Banco Cargill S.A.

CNPJ nº 03.609.817/0001-50

NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023 e semestre findo em 31 de dezembro de 2024 - Em milhares de reais - R\$

contabilizados pelo valor de mercado, com as correspondentes valorizações ou desvalorizações e os ajustes ao valor de mercado reconhecidos no resultado do período. • **Hedge** de fluxo de caixa - Os ativos e passivos financeiros objetos de *hedge* e os respectivos instrumentos financeiros derivativos relacionados são contabilizados pelo valor de mercado, com as correspondentes valorizações ou desvalorizações do efeito da marcação a mercado, deduzidas dos efeitos tributários, reconhecidas em conta destacada do patrimônio líquido sob o título de "Outros resultados abrangentes". Os ganhos ou perdas decorrentes da valorização ou desvalorização são reconhecidos no resultado do período. A parcela não efetiva do *hedge* é reconhecida diretamente no resultado do período. Os instrumentos financeiros derivativos que não atendam aos critérios de *hedge* contábil estabelecidos pelo BACEN, principalmente derivativos utilizados para administrar a exposição global de risco, são contabilizados pelo valor de mercado, com as correspondentes valorizações ou desvalorizações e os ajustes ao valor de mercado, reconhecidos no resultado do período. As posições desses instrumentos financeiros têm seus valores referenciais registrados em contas de compensação e os valores de mercado a receber e a pagar são registrados em contas patrimoniais. A avaliação a valor de mercado dos instrumentos financeiros derivativos é feita descontando-se os valores futuros a valor presente pelas curvas de taxas de juros construídas por metodologia própria, a qual se baseia principalmente em dados divulgados pela B3 S.A. - Brasil, Bolsa, Balcão. Se não houver cotação de preços de mercado, os valores são estimados com base em cotações de distribuidores, modelos de definições de preços e modelos de cotações de preços para instrumentos com características semelhantes. (e) **Operações de crédito e provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito:** As operações de crédito são classificadas de acordo com seu nível de risco e seguindo critérios que levam em consideração a conjuntura econômica, a experiência passada e os riscos específicos em relação às operações, aos devedores e garantidores, observando os parâmetros estabelecidos pela Resolução CMN nº 2.682/99, os quais requerem a análise periódica da carteira e sua classificação em nove níveis (de AA a H). As rendas de operações de crédito que apresentem atraso igual ou superior a 60 dias, independentemente de seu nível de risco, são reconhecidas como receita somente quando efetivamente recebidas. As operações classificadas no nível H (100% de provisão) permanecem nessa classificação por seis meses, quando então são baixadas contra a provisão existente e controladas em conta de compensação, não mais figurando no balanço patrimonial, exceto quando são renegociadas e reativadas, no mínimo, no mesmo nível de risco em que estavam classificadas anteriormente. A provisão para perdas associadas ao risco de crédito é considerada adequada pela Administração para cobrir as perdas prováveis e atende aos requisitos mínimos estabelecidos pela Resolução anteriormente referida. (f) **Outros ativos circulante e realizável a longo prazo:** São demonstrados pelos valores de custo, incluindo, quando aplicável, os rendimentos e as variações monetárias auferidos, deduzidos das correspondentes provisões para perdas ou ajustes ao valor de realização. (g) **Investimentos e intangível:** É demonstrado a adoção do valor de custo de aquisição, deduzidos de provisão para perdas, quando aplicável. (h) **Redução ao valor recuperável de ativos:** Conforme disposto pela Resolução CMN nº 4.924/21, válida a partir de 1º de janeiro de 2022, que aprovaram a adoção do CPC 01 emitido pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis - CPC, os ativos não financeiros são revistos anualmente, no mínimo, para determinar se há alguma indicação de perda por redução ao valor recuperável a ser reconhecida no resultado do período se o valor contábil de um ativo ou de uma unidade geradora de caixa exceder seu valor recuperável. Uma unidade geradora de caixa é o menor grupo identificável de ativos que gera fluxos de caixa substancialmente independentes de outros ativos e grupos.

(i) **Passivos circulante e não circulante:** São demonstrados por valores conhecidos ou calculáveis, incluindo, quando aplicáveis, os encargos e as variações monetárias ou cambiais incorridos. (j) **Ativos e passivos contingentes e obrigações legais, fiscais e previdenciárias:** O reconhecimento, a mensuração e a divulgação dos ativos e passivos contingentes e obrigações legais, fiscais e previdenciárias são efetuados de acordo com os critérios definidos na Resolução CMN nº 3.823/09, que tornou obrigatória a adoção do Pronunciamento Técnico CPC 25 emitido pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis - CPC. • Ativos contingentes - Não são reconhecidos nas demonstrações financeiras, exceto quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, sobre as quais não cabem mais recursos, caracterizando o ganho como praticamente certo. Os ativos contingentes com probabilidade de êxito provável, quando existentes, são apenas divulgados em notas explicativas. • Passivos contingentes – São reconhecidos nas demonstrações financeiras quando, baseado na opinião de assessores jurídicos e da Administração, for considerado provável o risco de perda de uma ação judicial ou administrativa, com probabilidade provável de saída de recursos para a liquidação das obrigações e quando os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Quando classificados com probabilidade de perda possível pelos assessores jurídicos são apenas divulgados em notas explicativas, enquanto aquelas classificadas com probabilidade de perda remota não requerem provisão nem divulgação. • Obrigações legais, fiscais e previdenciárias – São decorrentes de processos judiciais relacionados a obrigações tributárias, cujo objeto de contestação é sua legalidade ou constitucionalidade. São reconhecidos nas demonstrações financeiras quando, baseado na opinião de assessores jurídicos e da Administração, for considerado provável o risco de perda de uma ação judicial ou administrativa, com probabilidade provável de saída de recursos para a liquidação das obrigações e quando os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Quando classificados com probabilidade de perda possível pelos assessores jurídicos, são apenas divulgados em notas explicativas, enquanto aquelas classificadas com probabilidade de perda remota não requerem provisão nem divulgação. (k) **Imposto de renda, contribuição social, ativos e passivos fiscais diferidos:** As provisões para imposto de renda e contribuição social são constituídas às alíquotas vigentes, sendo: imposto de renda - 15%, acrescidos de adicional de 10% para o lucro tributável excedente a R\$ 20 mensais; e contribuição social - 20%. Os ativos e passivos fiscais diferidos são calculados e registrados conforme legislação vigente. A expectativa de realização dos ativos fiscais diferidos está baseada em projeção de resultados futuros e fundamentada em estudo técnico aprovado pela Administração do Banco.

(l) **Estimativas contábeis:** A elaboração das demonstrações financeiras requer que a Administração use de julgamento na determinação e registro de estimativas contábeis, que afetam os montantes de certos ativos e passivos, financeiros ou não, receitas e despesas e outras transações, tais como a avaliação da realização da carteira de crédito para determinação da provisão para perdas associadas ao risco de crédito, a avaliação das contingências e obrigações, a apuração das respectivas provisões, a avaliação de perda por redução ao valor recuperável de ativos e a avaliação do valor de mercado dos títulos e valores mobiliários e dos instrumentos financeiros derivativos. Os valores de eventual liquidação destes ativos e passivos, financeiros ou não, poderão apresentar diferenças, devido a imprecisões inerentes ao processo de estimativas. As principais premissas usadas nas estimativas contábeis estão descritas nas notas 3c, 3d, 3e, 3h e 3j. (m) **Moeda funcional e moeda de apresentação:** As demonstrações financeiras do Banco são apresentadas em Real, que é sua moeda funcional e de apresentação. (n) **Resultado não recorrente:** São classificados como "Resultado não recorrente" aqueles que são: • Oriundos de operações/transações realizadas pelo Banco que não estão diretamente relacionadas às suas atividades típicas; • Relacionados, indiretamente, às atividades típicas do Banco; e • Provenientes das operações/transações que não há previsão de ocorrer com frequência em exercícios futuros. Não houve resultado considerado não recorrente em dezembro de 2024 e de 2023.

4. CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA			
Descrição	Dez/2024	Dez/2023	
Disponibilidades	125.513	57.911	
Aplicações no mercado aberto - posição bancada			
Letras do Tesouro Nacional - LTN (nota 5a)	459.008	528.344	
	584.521	586.255	

5. INSTRUMENTOS FINANCEIROS			
(a) Aplicações Interfinanceiras de Liquidez:			
Descrição	Dez/2024	Dez/2023	
Aplicações no mercado aberto - posição bancada			
Letras do Tesouro Nacional - LTN	459.008	528.344	

(b) **Títulos e Valores Mobiliários:** O Banco adota como estratégia de atuação adquirir títulos e valores mobiliários que não se enquadram como para negociação nem como mantidos até o vencimento. Dessa forma, a carteira de títulos e valores mobiliários, em 31 de dezembro de 2024 e de 31 de dezembro de 2023, foi classificada na categoria "disponível para venda" e estava apresentada como segue:

Papel/vencimento	Dez/2024			
	Valor de mercado		Valor de curva	Ajuste a mercado
	De 181 a 360 dias	Acima de 360 dias		
Carteira Própria				
Letras do Tesouro Nacional - LTN	2.427	85.472	87.899	89.089
Vinculados à prestação de garantias				
Letras do Tesouro Nacional - LTN	74.771	18.180	92.951	95.062
	77.198	103.652	180.850	184.151
				(2.111)

Papel/vencimento	Dez/2023			
	Valor de mercado		Valor de curva	Ajuste a mercado
	De 181 a 360 dias	Acima de 360 dias		
Carteira Própria				
Letras do Tesouro Nacional - LTN	1.212	75.222	76.434	76.128
Vinculados à prestação de garantias				
Letras do Tesouro Nacional - LTN	70.103	20.200	90.303	89.670
	71.315	95.422	166.737	165.798
				939

Os títulos públicos estão custodiados no Sistema Especial de Liquidação e Custódia - SELIC. O ajuste a valor de mercado dos títulos disponíveis para venda foi uma perda de R\$ 3.301 (ganho de R\$ 939 em dezembro de 2023), e é registrado em conta destacada do patrimônio líquido no montante de R\$ 1.816 de perda (ganho de R\$ 517 em dezembro de 2023), líquidos dos efeitos tributários. (c) **Instrumentos financeiros derivativos:** (i) **Política de utilização:** O Banco utiliza instrumentos financeiros derivativos, registrados em contas patrimoniais e de compensação, com o propósito de atender às suas necessidades de gerenciamento de riscos de mercado, decorrentes dos descasamentos entre moedas, indexadores e prazos de suas carteiras, assim como posições de arbitragem. A efetividade dos instrumentos de *hedge* é assegurada pelo equilíbrio das flutuações de preços dos contratos de instrumentos financeiros derivativos e dos valores de mercado dos itens objeto de *hedge*. (ii) **Objetivos:** O Banco opera com instrumentos financeiros derivativos com o objetivo de proteção contra risco de mercado e arbitragem, que decorrem principalmente das flutuações das taxas de juros e cambial. O gerenciamento das operações com esses instrumentos financeiros derivativos é efetuado com base nas posições consolidadas por moeda. Dessa forma, são acompanhadas as posições de moeda e de taxas subdivididas nos diversos indexadores (pré, dólar, cupom cambial, real e CDI). Os instrumentos financeiros derivativos utilizados são, necessariamente, os de alta liquidez, dando-se prioridade aos contratos futuros da B3 S.A. - Brasil, Bolsa, Balcão, os quais são avaliados pelo valor de mercado, por meio dos ajustes diários. (iii) **Estratégias e parâmetros utilizados para o gerenciamento de riscos associados a cada estratégia de atuação no mercado:** Como principais fatores de riscos de mercado a que o Banco está exposto destacam-se os de natureza cambial, de oscilação de taxa de juros local e de cupom cambial. O Banco vem atuando de forma conservadora, de maneira que haja o menor descasamento de prazo e volume financeiro possível. O controle de gerenciamento de risco das carteiras é efetuado por meio de relatórios diários contendo posição de VaR, limites operacionais, posições em títulos públicos, exposição ao risco cambial, operações de crédito e posições de derivativos. Com base nessas informações, a mesa de operações financeiras providencia os instrumentos financeiros derivativos necessários, de acordo com a política previamente definida pela Administração. (iv) **Portfólio de derivativos:**

Tipo	Dez/2024			
	Valor de Mercado		Posição líquida	Curva
	De 181 a 360 dias	Acima de 360 dias		
Contratos a termo	1.082	1.066	2.148	

Tipo	Dez/2024			
	Valor de Mercado		Posição líquida	Curva
	De 181 a 360 dias	Acima de 360 dias		
Contratos a termo	908	863	1.771	

O Banco não mantinha nenhuma posição de contrato a termo de moedas em 31 de dezembro de 2023.

Tipo	Dez/2024			
	Valor de Mercado		Posição líquida	Curva
	De 181 a 360 dias	Acima de 360 dias		
Compra - Dólar	19.562	2.148	2.148	1.680
Venda - Dólar	(19.562)	—	(1.771)	(1.526)
	—	2.148	(1.771)	377
				154

Contraparte	Dez/2024			
	Valor de Mercado		Posição líquida	Curva
	De 181 a 360 dias	Acima de 360 dias		
Pessoas Físicas	19.562	2.148	2.148	1.680
Instituições Financeiras	(19.562)	—	(1.771)	(1.526)
	—	2.148	(1.771)	377
				154

O Banco não mantinha nenhuma posição de contrato a termo de moedas em 31 de dezembro de 2023. Os contratos de operações a termo são negociados em Balcão e registrados na B3 S.A. - Brasil, Bolsa, Balcão.

Tipo	Dez/2024				
	Valor de Referência				
	Até 90 dias	De 91 a 180 dias	De 181 a 360 dias	Acima de 360 dias	Total
Mercado interfinanceiro:					
Compra DI1	200	—	—	—	200
Venda DI1	—	42.661	91.208	115.621	249.490
Moeda estrangeira:					
Compra DOL	4.665	—	—	—	4.665
	4.865	42.661	91.208	115.621	254.355

Tipo	Dez/2023				
	Valor de Referência				
	Até 90 dias	De 91 a 180 dias	De 181 a 360 dias	Acima de 360 dias	Total
Mercado interfinanceiro:					
Venda DI1	100	36.024	71.255	95.141	202.520
Moeda estrangeira:					
Venda DOL	38.952	—	—	—	38.952
	39.052	36.024	71.255	95.141	241.472

Os contratos de futuros são negociados em Bolsa e registrados na B3 S.A. - Brasil, Bolsa, Balcão. O valor do ajuste a receber em 31 de dezembro de 2024 é de R\$ 93 (ajuste a pagar de R\$ 145 em dezembro de 2023), registrado na rubrica Negociação e Intermediação de Valores.

6. OPERAÇÕES DE CRÉDITO E PROVISÃO PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO

(a) Por tipo de operação:					
Descrição	Dez/2024		Dez/2023		
	Valor	%	Valor	%	
Adiantamentos sobre contratos de câmbio (nota 7)	1.136.722	39,21	1.416.388	60,09	
Financiamentos à exportação	1.587.883	54,77	724.400	30,73	
Financiamentos à exportação indireta	170.350	5,88	212.133	9,00	
Empréstimos	4.160	0,14	4.164	0,18	
	2.899.115	100,00	2.357.085	100,00	
Operações de crédito - Circulante	1.318.925	45,49	817.882	34,70	
Carteira de câmbio - Circulante	661.407	22,81	788.909	5,21	
Operações de crédito - Longo prazo	443.468	15,30	122.815	33,47	
Carteira de câmbio - Longo prazo	475.315	16,40	627.479	26,62	

Descrição	Dez/2024		Dez/2023		
	Valor	%	Valor	%	
A vencer até 3 meses	164.678	5,68	423.293	17,96	
A vencer de 3 a 12 meses	1.815.654	62,63	1.183.498	50,21	
A vencer de 1 a 3 anos	800.406	27,61	718.078	30,46	
A vencer de 3 a 5 anos	74.172	2,56	12.383	0,53	
Acima de 5 anos	44.205	1,52	19.833	0,84	
	2.899.115	100,00	2.357.085	100,00	

Descrição	Dez/2024		Dez/2023	
	Valor	%	Valor	%
Outros serviços	1.747.813	60,29	1.567.896	66,52
Pessoas físicas	1.151.302	39,71	789.189	33,48
	2.899.115	100,00	2.357.085	100,00

(d) **Operações ativas vinculadas:** O Banco opera com operações ativas vinculadas, nos termos da Resolução CMN nº 2.921/02. Estas operações geram ao Banco um ganho de até 0,25% sobre o valor liberado em cada operação ativa vinculada. Em 31 de dezembro de 2024 e de 31 de dezembro de 2023 a carteira de operações vinculadas era composta pelos valores abaixo.

Descrição	Dez/2024			
	Ativos vinculados	Recursos vinculados	Receita	Despesa
Operações de crédito - Empréstimos	1.185.480	—	226.717	—
Operações de crédito - Adiantamento sobre contratos de câmbio	1.136.722	—	93.013	—
Operações de crédito - Financiamentos à exportação indireta	170.350	—	55.737	—
Empréstimos no exterior - Exportação	—	1.375.775	—	(91.826)
Repasses do exterior	—	1.098.605	—	(228.573)
Empréstimos no exterior - à exportação indireta	—	170.350	—	(55.475)
CDB vinculado	—	100.515	—	(2.516)
	2.492.552	2.745.245	375.467	(378.390)

Descrição	Dez/2023			
	Ativos vinculados	Recursos vinculados	Receita	Despesa
Operações de crédito - Adiantamento sobre contratos de câmbio	1.416.388	—	103.599	—
Operações de crédito - Financiamentos à exportação	478.249	—	7.889	—
Operações de crédito - Financiamentos à exportação indireta	212.133	—	4.454	—
Empréstimos no exterior - Exportação	—	1.386.067	—	(99.962)
Repasses do exterior	—	478.197	—	(6.754)
Empréstimos no exterior - à exportação indireta	—	212.133	—	(3.926)
	2.106.770	2.076.397	115.952	(110.642)

Nível	Dez/2024			
	Parcelas a vencer	Total	%	Valor da Provisão
AA	1.684.792	1.684.792	58,11	—
A	1.037.532	1.037.532	35,79	5.188
B	50.327	50.327	1,74	503
C	81.615	81.615	2,81	2.448
E	44.849	44.849	1,55	13.455
	2.899.115	2.899.115	100,00	21.594

Nível	Dez/2023			
	Parcelas a vencer	Total	%	Valor da Provisão
AA	1.482.889	1.482.889	62,91	—
A	702.808	702.808	29,82	3.514
B	83.188	83.188	3,53	832
C	75.416	75.416	3,20	2.262
E	2.714	2.714	0,11	814
H	10.070	10.070	0,43	10.070
	2.357.085	2.357.085	100,00	17.492

Descrição	Dez/2024		Dez/2023	
	Dez/2024	Dez/2023	Dez/2024	Dez/2023
Saldo inicial	17.492	23.436		
Constituição	17.795	13.107		
Reversão	(2.320)	(19.051)		
Baixa para prejuízo	(11.373)	—		
Saldo final	21.594	17.492		
Operações de crédito - Circulante	16.262	6.240		
Operações de crédito - Longo prazo	5.332	11.252		

Durante o exercício findo em 31 de dezembro de 2024, não houve recuperação de créditos baixados para prejuízo (R\$ 8.371 em dezembro de 2023), foram renegociados em 2024, R\$ 55.701 (R\$ 13.029 em dezembro de 2023).

7. CARTEIRA DE CÂMBIO		
Descrição	Dez/2024	
	Ativos	Passivos
Câmbio comprado a liquidar	1.325.209	—
Rendas a receber de adiantamentos concedidos	50.547	—
Obrigações por compra de câmbio	—	1.086.175
Adiantamentos sobre contratos de câmbio	—	(1.086.175)
	<u>1.375.756</u>	<u>—</u>
Circulante	807.316	—
Longo prazo	568.440	—



★ continuação



# Banco Cargill

# Banco Cargill S.A.

CNPJ nº 03.609.817/0001-50

## NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023 e semestre findo em 31 de dezembro de 2024 - Em milhares de reais - R\$

Obrigações em moeda estrangeira	Dez/2023				
	Até 90 dias	De 91 a 180 dias	De 181 a 360 dias	Acima de 360 dias	Total
Empréstimos no exterior					
- Exportação					
Empréstimos do exterior					
- Resolução CMN nº 2.921/02	20.801	185.732	5.600	—	212.133
	300.017	514.766	170.104	613.313	1.598.200

Obrigações por empréstimos no exterior referem-se a captações com variação cambial do dólar e taxas de juros de 4,5% a.a. a 12% a.a. (4,5% a.a. a 11,43% a.a. em dezembro de 2023).

11. OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR					
Obrigações em moeda estrangeira	Dez/2024				
	Até 90 dias	De 91 a 180 dias	De 181 a 360 dias	Acima de 360 dias	Total
Repasse do exterior - Resolução CMN nº 2.921/02	99.547	603.571	151.613	243.874	1.098.605
Repasse do exterior - Resolução BCB nº 278/22	—	2.143	—	216.730	218.873
	99.547	605.714	151.613	460.604	1.317.478
Obrigações em moeda estrangeira	Dez/2023				
	Até 90 dias	De 91 a 180 dias	De 181 a 360 dias	Acima de 360 dias	Total
Repasse do exterior - Resolução CMN nº 2.921/02	24.972	248.884	54.910	149.431	478.197
Repasse do exterior - Resolução BCB nº 278/22	—	2.013	—	169.446	171.459
	24.972	250.897	54.910	318.877	649.656

Obrigações por repasses do exterior referem-se a captações com variação cambial do dólar e taxas de juros de 5,04% a.a. na forma da Resolução BCB nº 278/22 (6,06% a.a. em dezembro de 2023), e de 8,8% a.a. a 14,4% a.a. na forma da Resolução CMN nº 2.921/02 (6,75% a.a. a 14,4% a.a. em dezembro de 2023).

## 12. IMPOSTO DE RENDA, CONTRIBUIÇÃO SOCIAL, ATIVOS E PASSIVOS FISCAIS DIFERIDOS

(a) Conciliação do imposto de renda e da contribuição social:				
Descrição	Dez/2024	Dez/2023		
Resultado antes do Imposto de Renda (IRPJ) e da Contribuição Social (CSLL)	72.727	96.676		
IRPJ e CSLL, de acordo com a alíquota vigente - 45%	(32.727)	(43.504)		
Efeito do IRPJ e da CSLL sobre as diferenças permanentes e temporárias:				
Juros sobre o capital próprio	20.700	15.750		
Operações de crédito em Prejuízo	(11.373)	37.960		
Diferenças temporárias	2.554	2.728		
Despesas indedutíveis	—	(8)		
Outros	42	—		
Movimentações de Imposto de Renda e da Contribuição Social Diferidos	8.819	(40.688)		
Resultado de Imposto de Renda e Contribuição Social	(11.985)	(27.762)		
Os ativos fiscais diferidos (créditos tributários) e os passivos fiscais diferidos são constituídos pela aplicação das alíquotas vigentes dos tributos sobre suas respectivas bases. Para constituição, manutenção e baixa dos ativos fiscais diferidos são observados os critérios estabelecidos pela Resolução CMN nº 4.842/20, e estão suportados por estudo de capacidade de realização.				
(b) Passivo fiscal diferido:				
Descrição	31/12/2023	Constituição	Reversão	31/12/2024
Ajuste a valor de mercado de títulos públicos	423	—	(423)	—
Ajuste a valor de mercado de instrumentos financeiros derivativos	—	5.104	(3.137)	1.967
	423	5.104	(3.560)	1.967
(c) Ativo fiscal diferido: • Natureza e origem dos créditos tributários:				
Descrição	31/12/2023	Constituição	Reversão	31/12/2024
Operações em prejuízo	—	11.373	—	11.373
Prejuízo Fiscal	12.927	86.596	(91.815)	7.708
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	7.871	106.998	(111.407)	3.462
Provisão para riscos fiscais, obrigações legais e contingências	6.062	21.760	(21.006)	6.816
Ajuste a valor de mercado de títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	386	5.177	(4.076)	1.487
Total dos créditos registrados	27.246	231.904	(228.304)	30.846
• Expectativa e realização dos créditos tributários				
Ano	IRPJ	CSLL	Total	
Até 1 ano	6.440	5.152	11.592	
Até 2 anos	3.397	2.723	6.120	
Até 3 anos	966	772	1.738	
Até 4 anos	559	447	1.006	
Até 5 anos	557	446	1.003	
Acima de 5 anos	7.909	1.478	9.387	
Total	19.828	11.018	30.846	
• Valor presente dos créditos tributários				
O valor presente dos créditos tributários é de R\$ 20.739 (R\$ 18.750 em dezembro de 2023), calculado de acordo com a expectativa de realização das diferenças temporárias e dos prejuízos fiscais trazido a valor presente pela taxa SELIC.				

13. OUTRAS OBRIGAÇÕES			
(a) Provisões:			
Descrição	Dez/2024	Dez/2023	
Provisão para contingências (nota 14a)	25.923	24.248	
Receita diferida	2.250	—	
Valores a pagar por prestação de serviços (nota 16)	1.148	161	
Despesas de pessoal	353	298	
Auditoria Externa <sup>(1)</sup>	258	242	
Outros	249	286	
	30.181	25.235	
Circulante	2.779	987	
Não circulante	27.402	24.248	
<sup>(1)</sup> Os honorários de auditoria sobre as demonstrações contábeis totalizam R\$ 316 para o exercício de 2024.			
(b) Obrigações fiscais correntes:			
Descrição	Dez/2024	Dez/2023	
Impostos e contribuições sobre lucros a pagar	5.740	—	
PIS e COFINS	480	414	
Impostos e contribuições sobre salários	183	128	
Imposto Sobre Serviços - ISS	46	38	
Impostos e contribuições sobre serviços de terceiros	24	12	
Impostos e contribuições a recolher	1	5.301	
Outros	—	1	
Circulante	6.475	5.893	

14. PROVISÕES PARA CONTINGÊNCIAS E OBRIGAÇÕES LEGAIS				
(a) Provisões constituídas e respectivas movimentações de 31 de dezembro de 2024 e 31 de dezembro de 2023: A avaliação para constituição de provisões é efetuada conforme critérios descritos na nota 3j.				
Descrição	Dez/2024	Dez/2023		
Saldo da provisão no início do exercício	24.248	24.819		
Adição	1.675	—		
Reversão	—	(571)		
Saldo da provisão no fim do exercício	25.923	24.248		
Os valores de provisão de natureza cível, fiscal e respectivos depósitos judiciais são demonstrados no quadro abaixo.				
Descrição	Valores provisionados	Depósitos judiciais		
Dez/2024	Dez/2023	Dez/2024	Dez/2023	
COFINS	19.955	19.955	19.955	19.955
PIS	3.237	3.237	3.237	3.237
CÍVEIS	1.675	—	—	—
INSS	810	810	810	810
FGTS	246	246	246	246
	25.923	24.248	24.248	24.248

O Banco questiona a base de cálculo da contribuição ao PIS e da COFINS, solicitando que seu recolhimento se dê nos moldes da Lei nº 9.715/98 e Lei Complementar nº 70/91 e não nos moldes da Lei nº 9.718/98, desde a data-base julho de 2005. Os valores relativos à diferença entre as bases de cálculo estão depositados judicialmente, bem como provisionados. Em 31 de dezembro de 2024, as provisões totalizaram R\$ 23.192 (R\$ 23.192 em dezembro 2023). O Banco questiona também a incidência da contribuição ao INSS e FGTS sobre determinadas remunerações. Os valores questionados estão depositados judicialmente, bem como provisionados. Em 31 de dezembro de 2024, as provisões totalizaram R\$ 1.056 (R\$ 1.056 em dezembro 2023). Os passivos contingentes cíveis classificados como perdas prováveis que totalizam R\$ 1.675 (não havia passivos contingentes em dezembro de 2023), são monitorados pelo Banco e estão baseados nos pareceres dos assessores jurídicos em relação a cada uma das medidas judiciais e processos administrativos. Desta forma, seguindo as normas vigentes, as contingências classificadas como perdas prováveis e estão reconhecidas contabilmente. **(b) Contingências possíveis:** Os passivos contingentes classificados como perdas possíveis que totalizam R\$ 105.720 (R\$ 88.204 em dezembro 2023) são monitorados pelo Banco e estão baseados nos pareceres dos assessores jurídicos em relação a cada uma das medidas judiciais e processos administrativos. Desta forma, seguindo as normas vigentes, as contingências classificadas como perdas possíveis não estão reconhecidas contabilmente, sendo compostas, principalmente, pela seguinte questão: • PIS/COFINS Lei nº 9.718/98 - autos de infração lavrados para cobrança da contribuição ao PIS e à COFINS, incidente nos moldes da Lei nº 9.718/98, relativamente ao período compreendido entre maio de 2000 e dezembro de 2003, no valor total de R\$ 16.908 (R\$ 16.330 em dezembro 2023). • Tributos com Exigibilidade Suspensa - Autos de infração lavrados em razão da dedução de tributos com a exigibilidade suspensa da Base de Cálculo da Contribuição Social sobre Lucro Líquido nos anos de 2006 a 2014, no montante de R\$ 12.444 (R\$ 11.786 em dezembro 2023). • Juros sobre Capital Próprio - Autos de infração lavrado em razão da cobrança de IRPJ e CSLL sobre o Juros de Capital Próprio (JCP) distribuído em 2015 referente à anos anteriores (2012 a 2014), no montante de R\$ 64.115 (R\$ 59.943 em dezembro 2023). • Litígio de natureza cível, patrocinado por clientes, no montante de R\$ 12.254 (R\$ 26 em dezembro 2023).

15. PATRIMÔNIO LÍQUIDO				
<b>(a) Capital social:</b> O capital social, subscrito, está representado por 549.456.512 ações ordinárias nominativas, no valor nominal de R\$ 1,00 cada uma (514.077.492 em dezembro de 2023). Conforme Assembleia Geral Extraordinária de 29 de dezembro de 2022 foi aprovado o aumento de capital no montante de R\$ 32.752 com emissão de 32.752.000 ações ordinárias nominativas, no valor de R\$ 1,00 cada uma, homologado pelo Banco Central em 21 de março de 2023. Conforme Assembleia Geral Extraordinária de 28 de dezembro de 2023 foi aprovado o aumento de capital no montante de R\$ 27.128 com emissão de 27.128.000 ações ordinárias nominativas, no valor de R\$ 1,00 cada uma, homologado pelo Banco Central em 12 de abril de 2024. Conforme Assembleia Geral Extraordinária de 19 de dezembro de 2024 foi aprovado o aumento de capital no montante de R\$ 35.379 com emissão de 35.379.000 ações ordinárias nominativas, no valor de R\$ 1,00 cada uma, homologado pelo Banco Central em 27 de janeiro de 2025. <b>(b) Remuneração dos acionistas:</b> Conforme estatuto social, aos acionistas está assegurado um dividendo mínimo correspondente a 1% (um por cento) do lucro líquido do exercício ajustado pelas devidas deduções previstas no artigo 189 da Lei nº 6.404/76. <b>(c) Juros sobre o capital próprio:</b> Conforme Assembleia Geral Extraordinária em 19 de dezembro de 2024, de acordo com o previsto na Lei nº 9.249/95, foram provisionados e declarados juros sobre o capital próprio no valor de R\$ 46.000 (R\$ 35.000 em dezembro de 2023), reduzindo o encargo de imposto de renda e contribuição social em R\$ 19.320 (R\$ 16.100 em dezembro de 2023). Nos termos do §ºº do Art. 9º da Lei 9.249, as acionistas consignam que o valor líquido de JCP será imputado ao valor dos dividendos obrigatórios de que trata o Art. 202 da Lei das S.A. <b>(d) Reserva legal:</b> Constituída obrigatoriamente à base de 5% do lucro líquido do exercício, até atingir 20% do capital social realizado, ou 30% do capital social, acrescido das reservas de capital. A reserva legal somente poderá ser utilizada para aumento de capital ou para compensar prejuízos. <b>(e) Reserva estatutária:</b> O saldo remanescente de lucros acumulados ao final de cada exercício, após a constituição de todas as reservas obrigatórias e da distribuição do dividendo mínimo obrigatório, deverá ser integralmente destinado a reserva estatutária.				
16. TRANSAÇÕES ENTRE PARTES RELACIONADAS				
O Banco manteve operações com as seguintes partes relacionadas, sendo todas Coligadas: • Depósitos à vista: - Cargill Agrícola S.A.; - Cargill Proleasse Locação de Bens Ltda.; - SJC Bioenergia S.A. • Obrigações por empréstimos: - Cargill Financial Services International Inc. • Obrigações por repasses do exterior: - Cargill Financial Services International Inc. • Valores a pagar/serviços técnicos especializados: - Cargill Agrícola S.A. • Depósitos a prazo: - Cargill Alimentos Ltda. Os valores apurados foram:				
Descrição	Ativo/(Passivo)		Receitas/(Despesas)	
	Dez/2024	Dez/2023	Dez/2024	Dez/2023
Obrigações por empréstimos	(1.546.125)	(1.598.200)	(447.831)	(118.594)
Obrigações por repasses do exterior	(1.317.478)	(649.656)	(289.697)	(43.314)
Depósitos a prazo	(100.515)	—	(2.516)	—
Valores a pagar/serviços técnicos	(1.148)	(161)	(571)	(639)
Depósitos à vista	(12)	(12)	—	—

17. DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO				
(a) Operações de crédito:				
Descrição	2º Sem/2024	Dez/2024	Dez/2023	
Rendas de financiamentos à exportação	207.164	347.606	43.566	
Rendas de empréstimos	423	833	727	
Recuperação de créditos baixados como prejuízo	—	—	8.371	
	207.587	348.439	52.664	
(b) Resultado de operações com títulos e valores mobiliários:				
Descrição	2º Sem/2024	Dez/2024	Dez/2023	
Aplicações interfinanceiras de liquidez	28.047	59.848	68.840	
Títulos de renda fixa	9.329	18.323	19.499	
	37.376	78.171	88.339	
(c) Resultado com instrumentos financeiros derivativos:				
Descrição	2º Sem/2024	Dez/2024	Dez/2023	
Contratos futuros	5.409	16.928	(8.018)	
Contratos de operações a termo	(73)	6.839	(48.306)	
	5.336	23.767	(56.324)	
(d) Despesas com operações de captação no mercado:				
Descrição	2º Sem/2024	Dez/2024	Dez/2023	
Depósito a prazo - CDB	3.553	4.229	700	
Fundo Garantidor de Crédito - FGC	47	81	24	
	3.600	4.310	724	
(e) Despesas com operações de empréstimos e repasses:				
Descrição	2º Sem/2024	Dez/2024	Dez/2023	
Despesas com obrigações de empréstimo no exterior	218.874	447.831	118.594	
Despesas com repasses do exterior	172.972	289.697	43.314	
	391.846	737.528	161.908	
(f) Resultado de operações de câmbio:				
Descrição	2º Sem/2024	Dez/2024	Dez/2023	
Resultado com variação cambial	148.087	302.334	(55.511)	
Resultado de operações de câmbio	50.960	91.821	99.967	
Resultado com prêmios sobre interbancário	—	1.651	25.728	
Outros	745	3.846	8.173	
	199.792	399.652	78.357	
(g) Despesas de pessoal:				
Descrição	2º Sem/2024	Dez/2024	Dez/2023	
Proventos	1.829	2.937	4.527	
Encargos sociais	768	1.220	1.726	
Benefícios	129	248	234	
Outros	4	17	25	
	2.730	4.422	6.512	
(h) Outras despesas administrativas:				
Descrição	2º Sem/2024	Dez/2024	Dez/2023	
Serviços técnicos e especializados	2.729	4.770	13.789	
Processamento de dados	1.660	3.775	3.112	
Emolumentos judiciais e cartorários	548	1.067	592	
Contribuições e Doações	939	939	1.282	
Serviços de terceiros	396	792	11	
Contribuição a entidades de classe	159	301	293	
Serviços do sistema financeiro	125	273	295	
Arrendamento de bens	103	163	154	
Viagens	51	119	96	
Aluguel	14	112	195	
Outros	248	319	109	
	6.972	12.630	19.928	

(i) Despesas tributárias:			
Descrição	2º Sem/2024	Dez/2024	Dez/2023
Contribuição à COFINS	2.145	4.304	6.183
Contribuição ao PIS	351	705	1.010
ISS	125	249	173
CIDE	47	115	117
Outros	37	167	134
	2.705	5.540	7.617
(j) Outras receitas operacionais:			
Descrição	2º Sem/2024	Dez/2024	Dez/2023
Ajustes de preços de transferência	1.067	1.067	—
Atualização de impostos a compensar	380	436	1.045
Comissões de estruturação de operações financeiras	307	350	—
Variação cambial positiva proveniente de operações passivas	—	—	145.986
Outros	—	—	571
	1.754	1.853	147.602
(k) Outras despesas operacionais:			
Descrição	2º Sem/2024	Dez/2024	Dez/2023
Provisão para contingências cíveis	158	1.675	—
Despesas de comissões	418	954	856
Variação cambial negativa proveniente de operações ativas	—	(27)	24.403
Outros	70	135	241
	646	2.737	25.500

## 18. GERENCIAMENTO INTEGRADO DE RISCOS E DE CAPITAL

**(a) Governança corporativa:** O Banco Cargill adota as melhores práticas de mercado, principalmente em termos de governança corporativa e transparência. O Banco está estruturado visando o crescimento sustentável, tendo como base um conjunto de controles internos, normas e procedimentos que asseguram o cumprimento das determinações legais e regulamentares, bem como suas políticas internas. O processo de gerenciamento de riscos no Banco Cargill visa identificar, medir e monitorar os riscos inerentes às operações e às atividades do Banco, bem como estabelecer políticas, procedimentos e metodologias de gestão e controle alinhados às estratégias e ao Apetite de Risco (RAS - Risk Appetite Statement) definido pelo Banco Cargill. O Banco Cargill possui estrutura e políticas definidas para o gerenciamento de riscos e de capital, revisadas e aprovadas pela diretoria. Essa estrutura tem como objetivo prover um sistema de controles estruturado, em consonância com o perfil operacional do Banco Cargill, visando auxiliar em decisões estratégicas e assegurar o contínuo funcionamento das atividades. A estrutura de riscos conta com o envolvimento da Diretoria do Banco Cargill. A diretoria colegiada representa um papel relevante na revisão, proposição de políticas e práticas de gestão de riscos. A estrutura de gerenciamento de riscos conta com divisões subordinadas às diretorias para monitoramento e análise de risco, apuração e acompanhamento do capital mínimo regulamentar segundo regras estabelecidas pelo BACEN. O Banco Cargill possui uma Política de Anticorrupção e o Código de Ética e Conduta que foram elaborados como instrumentos de conduta e compliance, estes códigos são um complemento aos Princípios Éticos da Cargill Agrícola (Guide Principles). As Políticas enfatizam que estar em Compliance é um dever de todos os funcionários e visa fortalecer o comportamento de todos os



★ continuação



# Banco Cargill S.A.

CNPJ nº 03.609.817/0001-50

## NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023 e semestre findo em 31 de dezembro de 2024 - Em milhares de reais - R\$

a Instituição estará exposta. O objetivo principal do gerenciamento de capital é garantir que se cumpram os requerimentos de capital impostos externamente e proporções de capital compatíveis e saudáveis com fins de suportar seus negócios do Banco. A Diretoria do Banco Cargill garante o processo de gerenciamento de capital na Instituição, considerando também o monitoramento conjunto dos riscos de mercado, de liquidez, de crédito, operacionais, legais e de imagem da Instituição de forma a subsidiar o processo decisório do Banco.

(h) **Índice de Basileia:**

Descrição	Dez/2024	Dez/2023
Ativos Ponderados por Risco (RWA)	590.415	468.261
Patrimônio de Referência (PR)	864.918	811.912
Patrimônio de Referência mínimo para RBAN e RWA	57.800	41.030
Valor total da parcela RBAN	10.567	3.570
Valor da Margem sobre PR (considerando RBAN)	<b>792.358</b>	<b>759.175</b>
Índice de Basileia (PR ÷ RWA)	146,49%	173,39%
Índice de Basileia Amplo (PR÷((RBAN÷F)+RWA))	119,71%	158,30%
Fator "F" (Resolução CMN nº 4.958/21)	8,00%	8,00%

(i) **Divulgação das informações referentes à gestão integrada de riscos:** As informações quantitativas e qualitativas, relacionadas à gestão integrada de riscos referente ao Pilar III de Basileia III, estão disponíveis no endereço eletrônico do Banco Cargill, [www.bancocargill.com.br](http://www.bancocargill.com.br) (não auditado), no menu "Governança Corporativa", em "Relatório de Gestão de Risco". (j) **Análise de sensibilidade:** Seguem os possíveis impactos no resultado gerados pelas operações com instrumentos financeiros, que expõe o Banco a riscos oriundos de variação cambial e de taxa de juros, com base nos cenários e exposições abaixo.

	Cenários - Dez/2024				
	Exposição	25%	50%	(25%)	(50%)
Exposição patrimonial	29.230	7.307	14.615	(7.307)	(14.615)
Futuro dólar	(4.665)	(1.166)	(2.332)	1.166	2.332
	<b>24.565</b>	<b>6.141</b>	<b>12.283</b>	<b>(6.141)</b>	<b>(12.283)</b>
	Cenários - Dez/2023				
	Exposição	25%	50%	(25%)	(50%)
Exposição patrimonial	60.639	15.160	30.320	(15.160)	(30.320)
Futuro dólar	(38.952)	(9.738)	(19.476)	9.738	19.476
	<b>21.687</b>	<b>5.422</b>	<b>10.844</b>	<b>(5.422)</b>	<b>(10.844)</b>

São considerados quatro cenários que refletem os movimentos das taxas de câmbio de moedas estrangeiras sobre as exposições contidas nas carteiras do Banco. Para cada cenário, consideram-se sempre os impactos negativos em cada fator de risco e desconsideram-se os efeitos de correlação entre esses fatores e os impactos fiscais.

- **Cenário (I):** Para análise de sensibilidade das operações com risco cambial aplicamos choques de 25% na cotação do dólar de 31 de dezembro de 2024 e de 31 de dezembro de 2023;
- **Cenário (II):** Para análise de sensibilidade das operações com risco cambial aplicamos choques de 50% na cotação do dólar de 31 de dezembro de 2024 e de 31 de dezembro de 2023;
- **Cenário (III):** Para análise de sensibilidade das operações com risco cambial aplicamos choques de (25%) na cotação do dólar de 31 de dezembro de 2024 e de 31 de dezembro de 2023;
- **Cenário (IV):** Para análise de sensibilidade das operações com risco cambial aplicamos choques de (50%) na cotação do dólar de 31 de dezembro de 2024 e de 31 de dezembro de 2023.

(II) **Taxa de juros:** O Banco utiliza como método a aplicação de choques paralelos nas curvas de juros dos fatores de risco mais relevantes da carteira do Banco, como, por exemplo, a curva PréXDI. Tal método tem como objetivo simular os efeitos na marcação à mercado das carteiras do Banco diante de cenários eventuais, os quais consideram possíveis oscilações nas taxas de juros praticadas pelo mercado. Para análise de sensibilidade das operações com risco de taxa de juros aplicamos choques de 100 bps (pontos base) para mais e para menos nas exposições existentes em 31 de dezembro de 2024 e de 31 de dezembro de 2023 e reportamos o cenário que apresenta perda de valor econômico.

	Cenários		Cenários	
	Dez/2024	Dez/2023	Dez/2024	Dez/2023
Exposição	DV/100	DV/100	Exposição	DV/100
Exposição patrimonial	702.277	(280)	778.273	(164)
NDF	377	—	—	—
DI Futuro	(249.490)	(272)	(202.420)	(130)
	<b>453.164</b>	<b>(552)</b>	<b>575.853</b>	<b>(294)</b>

### 19. OUTRAS INFORMAÇÕES

(a) **Recursos em trânsito de terceiros:** O valor registrado de R\$ 61.301 em dezembro de 2024 (R\$ 18.496 em dezembro de 2023) refere-se na sua totalidade às ordens de pagamento em moedas estrangeiras. (b) **Benefícios a empregados:** (i) **Fundo de Pensão:** O Banco, em conjunto com outras empresas do Grupo Cargill, é patrocinador de plano de aposentadoria complementar administrado pela CargillPrev Sociedade de Previdência Complementar, uma entidade fechada de previdência privada, sem fins lucrativos. São mantidos dois planos, sendo um plano parte contribuição definida e parte benefício definido e um plano integralmente de contribuição definida. Estes planos têm por finalidade principal a concessão de benefícios de pecúlio e/ou renda suplementares ou assemelhados da Previdência Social para funcionários, diretores e seus beneficiários das empresas patrocinadoras. Os custos, as contribuições e o passivo atuarial são determinados anualmente, com base em avaliação realizada por atuários independentes.

### DIRETOR PRESIDENTE

Paulo Humberto Alves de Sousa

### RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Aos Acionistas e Administradores do **Banco Cargill S.A.** São Paulo - SP. **Opinião:** Examinamos as demonstrações financeiras do Banco Cargill S.A. (Banco), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2024 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre e exercício findos nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis. Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira do Banco Cargill S.A. em 31 de dezembro de 2024, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o semestre e exercício findos nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BACEN). **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 a seguir, intitulada "Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras". Somos independentes em relação ao Banco, 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 de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião. **Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras 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 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, 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,

• Superávit do plano Plano de aposentadoria • Principais hipóteses atuariais	2024	2023
	113	104
Hipótese	Reconciliações de 2024 e Despesas para 2023	Reconciliações de 2023 e Despesas para 2024
Infração no Longo Prazo	Ambos os Planos = 3,89% a.a.	Ambos os Planos = 3,85% a.a.
Taxa de Desconto	Plano de Aposentadoria = 11,52% a.a. (inflação + 7,34% a.a.) Plano Assistencial = 11,63% a.a. (inflação + 7,45% a.a.)	Plano de Aposentadoria = 9,77% a.a. (inflação + 5,70% a.a.) Plano Assistencial = 9,78% a.a. (inflação + 5,71% a.a.)
Taxa Nominal de Crescimento Salarial	Plano de Aposentadoria = 5,45% a.a. (inflação + 1,5% a.a.) Plano Assistencial = Não Aplicável	Plano de Aposentadoria = 5,41% a.a. (inflação + 1,5% a.a.) Plano Assistencial = Não Aplicável
Reajuste dos Benefícios do Plano	Plano de Aposentadoria = 3,89% a.a. (inflação + 0% a.a.) Plano Assistencial = Não Aplicável	Plano de Aposentadoria = 3,85% a.a. (inflação + 0% a.a.) Plano Assistencial = Não Aplicável
Inflação Médica	Plano de Aposentadoria = Não Aplicável Plano Assistencial = 8,82% a.a. (inflação + 4,75% a.a.)	Plano de Aposentadoria = Não Aplicável Plano Assistencial = 8,78% a.a. (inflação + 4,75% a.a.)
Tábua de Mortalidade Geral	Ambos os Planos = AT-2000 segregada por gênero	Ambos os Planos = AT-2000 segregada por gênero
Tábua de Mortalidade de Inválidos	Ambos os Planos = IAPB 57	Ambos os Planos = IAPB 57
Tábua de Entrada em Invalidez	Ambos os Planos = Mercer Disability	Ambos os Planos = Mercer Disability
Rotatividade	Ambos os Planos = Baseada no nível salarial do Participante: • Até 10 Salários Mínimos: 4,0% a.a. • Acima de 10 Salários Mínimos: 1,0% a.a.	Ambos os Planos = Baseada no nível salarial do Participante: • Até 10 Salários Mínimos: 4,0% a.a. • Acima de 10 Salários Mínimos: 1,0% a.a.
Composição familiar do participante na aposentadoria	Ambos os Planos = Baseada no nível salarial do Participante: • Até 10 Salários Mínimos: 4,0% a.a. • Acima de 10 Salários Mínimos: 1,0% a.a.	Ambos os Planos = Baseada no nível salarial do Participante: • Até 10 Salários Mínimos: 4,0% a.a. • Acima de 10 Salários Mínimos: 1,0% a.a.

(ii) **Planos de Saúde:** O Grupo oferece a seus colaboradores planos de saúde compatíveis com o mercado, onde a Companhia e suas controladas são copatrocinadoras do plano e seus colaboradores contribuem com uma parcela fixa mensal ou com coparticipação, podendo ser estendido a seus cônjuges e dependentes mediante contribuições adicionais. (c) **Acordo de compensação:** O Banco possui acordo para a compensação e liquidação de obrigações no âmbito do Sistema Financeiro Nacional, em conformidade com a Resolução CMN nº 3.263/05, firmado junto a outras instituições financeiras visando a obter maior garantia de liquidação das operações efetuadas em contrapartida a essas instituições.

### 20. ADOÇÃO DE NOVAS NORMAS E INTERPRETAÇÕES

A partir de 1º de janeiro de 2025, passaram a vigorar as seguintes regulamentações: Resolução CMN nº 4.966, de 25 de novembro de 2021, Resolução BCB nº 352, de 23 de novembro de 2023, juntamente com as normas complementares correspondentes aplicáveis ao Banco. Em novembro de 2021, o Conselho Monetário Nacional (CMN) publicou a Resolução CMN nº 4.966/21, a qual introduz novas diretrizes contábeis para instrumentos financeiros, a nova resolução substitui as Resoluções e Circulares do Banco Central do Brasil ("BACEN") que direcionavam a classificação e mensuração dos instrumentos financeiros (Circulares nº 3.068/01 e nº 3.082/03) e da provisão para devedores duvidosos (Resolução CMN nº 2.682/99) – que estabelecia a base de mensuração da provisão para créditos de liquidação duvidosa das instituições financeiras desde 1999. A Resolução CMN nº 4.966/21 estabelece que as instituições financeiras devem avaliar seus instrumentos financeiros e classificá-los e mensurá-los de acordo com os modelos de negócio estabelecidos para cada ativo e passivo financeiro. Entre outros aspectos a Resolução requer que as instituições mensurem suas provisões para créditos de liquidação duvidosa com base em conceito de perda esperada, sem a necessidade de aguardar eventual inadimplência, tornando a provisão mais precisa em relação às futuras perdas que a instituição venha a verificar em períodos subsequentes. No ano de 2023, as Resoluções CMN nº 5.100/23 e BCB nº 352/23 foram emitidas, sendo complementares à Resolução CMN nº 4.966/21, e dispõem de diretrizes adicionais, principalmente em relação ao tratamento das seguintes matérias: • Aplicação da metodologia para apuração da taxa de juros efetiva de instrumentos financeiros. • Constituição de provisão para perdas associadas ao risco de crédito. • Mensuração de instrumentos financeiros. • Evidenciação de informações relativas a instrumentos financeiros em notas explicativas a serem observadas pelas instituições financeiras. • Reconhecimento de componentes imateriais na taxa efetiva de juros. • Apropriação de receita utilizando o método de taxa efetiva de juros. **Transição:** De acordo com o Artigo 94 da Resolução BCB nº 352/23, os princípios estabelecidos nesta resolução foram aplicados de forma prospectiva às demonstrações financeiras a partir de 1º de janeiro de 2025. Portanto, os saldos referentes aos períodos findos de 2024 não foram ajustados e não requerem republicação, de modo que os efeitos da adoção inicial foram contabilizados no patrimônio líquido de 1º de janeiro de 2025.

Patrimônio líquido antes dos ajustes estimados provenientes da adoção da Resolução CMN nº 4.966/21 - 31/12/2024				872.741
Provisão para Perdas Esperadas				(25.124)
DVA - Risco de Crédito próprio da Instituição				(10)
Efeitos fiscais				11.310
Patrimônio líquido após ajustes da Resolução CMN nº 4.966/21 - 01/01/2025				858.917
Provisão para Perdas				46.718
Saldo da provisão - Operações de Crédito em 31/12/2024				21.594
Efeito da adoção inicial Resolução CMN nº 4.966/21				25.124

Classificação de ativos financeiros na adoção inicial da Resolução CMN nº 4.966/21					
Classificação original de acordo com as normas anteriores do COSIF		Efeitos estimados da adoção da Resolução CMN nº 4.966/21 nos Ativos Financeiros (em R\$ Mil)		Novas classificações de acordo com a Resolução CMN nº 4.966/21	
Ativos Financeiros	Saldo em 31/12/2024	Reclassificações	Remensurações	Saldo em 01/01/2025	Ativos Financeiros
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(21.594)	—	(25.124)	(46.718)	Perda Esperada
Títulos e Valores Mobiliários					Valor Justo em Outros Resultados Abrangentes
- Disponível para Venda	180.850	—	—	180.850	

Classificação de passivos financeiros na adoção inicial da Resolução CMN nº 4.966/21					
Classificação original de acordo com as normas anteriores do COSIF		Efeitos estimados da adoção da Resolução CMN nº 4.966/21 nos Passivos Financeiros (em R\$ Mil)		Nova classificação de acordo com a Resolução CMN nº 4.966/21	
Passivos Financeiros	Saldo em 31/12/2024	Reclassificações	Remensurações	Saldo em 01/01/2025	Passivos Financeiros
Instrumentos de derivativos	908	—	10	918	Instrumentos de derivativos - Mensurados ao valor justo no resultado

### 21. EVENTOS SUBSEQUENTES

Não houve eventos subsequentes que ocasionaram ajustes ou divulgações para demonstrações financeiras encerradas em 31 de dezembro de 2024.

DIRETORES	CONTADOR
Alvaro Luiz de Rezende Puech Juliana da Silva Carvalho	Marina Ramalho de Siqueira Sandra Milena Munoz Acosta
	Marcelo Pongeluppi CRC 1SP212314/O-4

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. - 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. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras 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 a não mais se manter em continuidade operacional. - Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada. Comunicamo-nos com os responsáveis da administração a respeito, entre outros aspectos, do alcance e da época dos trabalhos de auditoria planejados e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

São Paulo, 26 de março de 2025

	<b>KPMG Auditores Independentes Ltda.</b> CRC 2SP-027685/O-0 F SP	<b>Luciana Liberal Sâmia</b> Contadora CRC 1SP198502/O-8
--	--	---



Esta publicação é certificada pelo Estadão, e foi publicada na página de Relação com o Investidor, o Estadão RI. Sua autenticidade pode ser conferida no QR Code ao lado ou pelo site: <https://estadaori.estadao.com.br/publicacoes/>