



## Banco MUFG Brasil S.A.

A member of MUFG, a global financial group

Avenida Paulista, 1274 - Bela Vista - São Paulo - SP  
CNPJ 60.498.557/0001-26

### RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

#### Senhores Acionistas, Clientes e Colaboradores:

Em cumprimento às disposições legais, submetemos à apreciação de V.Sas. as demonstrações financeiras do Banco MUFG Brasil S.A. ("Banco") relativas ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023.

No exercício de 2023, o Banco manteve seu apetite por investimentos em letras financeiras e debêntures, mantendo a sua estratégia conservadora na administração de riscos. As plataformas eletrônicas para fechamento de câmbio e NDF, tal como implementação de novos processos e controles, têm mostrado bom potencial para aumento destas operações. O Banco manteve sua situação de liquidez confortável com amplo acesso a recursos da Matriz e captação de clientes *corporate*.

BALANÇOS PATRIMONIAIS em 31 de dezembro de 2023 e 2022 (Em milhares de reais - R\$)			
Ativo	31 dez 2023	31 dez 2022	
Disponibilidades	130.012	81.172	
Relações interfinanceiras	4.165	6.021	
Instrumentos financeiros	29.632.037	30.297.009	
<b>Aplicações interfinanceiras de liquidez</b>	<b>4.258.162</b>	<b>2.261.376</b>	
Aplicações no mercado aberto	4.247.925	2.261.376	
Aplicações em moedas estrangeiras	10.237	-	
<b>Títulos e valores mobiliários</b>	<b>4.333.328</b>	<b>4.652.815</b>	
Derivativos	620.057	455.368	
Carteira de crédito	1.452.548	2.326.509	
Operações de crédito	1.379.991	2.042.046	
Outros créditos com característica de operação de crédito	72.557	284.459	
<b>Carteira de câmbio</b>	<b>18.967.942</b>	<b>20.620.945</b>	
<b>(Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito)</b>	<b>(2.691)</b>	<b>(3.049)</b>	
(Operações de Crédito)	(2.597)	(2.654)	
(Outros Créditos)	(94)	(395)	
<b>Ativos fiscais correntes e diferidos</b>	<b>67.031</b>	<b>70.539</b>	
<b>Outros créditos</b>	<b>366.917</b>	<b>383.956</b>	
Rendas a receber	4.365	7.571	
Negociação e intermediação de valores	53.510	91.282	
Despesas antecipadas	12.508	10.610	
Diversos	296.534	274.493	
<b>Imobilizado de uso</b>	<b>11.610</b>	<b>6.021</b>	
Imóveis de uso	20.174	20.174	
Outras imobilizações de uso	39.747	31.937	
(Depreciações acumuladas)	(48.311)	(46.090)	
<b>Intangível</b>	<b>26.928</b>	<b>25.670</b>	
Ativos intangíveis	84.483	78.365	
(Amortização acumulada)	(57.555)	(52.695)	
<b>Total do Ativo</b>	<b>30.236.009</b>	<b>30.867.339</b>	

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

### DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO - Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022 e semestre findo em 31 de dezembro de 2023 (Em milhares de reais - R\$)

	Reservas de capital		Reservas de lucro		Outros resultados abrangentes	Lucros acumulados	Ações em tesouraria	Total
	Agio por subscrição	Outras reservas de capital	Legal	Estatutária				
<b>Saldos em 30 de junho de 2023</b>	<b>853.071</b>	<b>4.947</b>	<b>156</b>	<b>52.151</b>	<b>528.821</b>	<b>(1.708)</b>	<b>-</b>	<b>1.432.109</b>
Ajustes de avaliação patrimonial e outros	-	-	-	-	-	7.615	-	7.615
Reversão de dividendos propostos de anos anteriores	(Nota 18)	-	-	-	1	-	-	1
Aquisição de ações de própria emissão	(Nota 18)	-	-	-	-	-	(186)	(186)
Lucro líquido do semestre	-	-	-	-	-	-	45.832	45.832
Destinação do lucro:	-	-	-	-	-	-	-	-
Reserva legal	-	-	-	2.292	-	-	(2.292)	-
Dividendos	(Nota 18)	-	-	-	-	-	(2.595)	(2.595)
Transferência para reserva estatutária	-	-	-	40.945	-	-	(40.945)	-
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2023</b>	<b>853.071</b>	<b>4.947</b>	<b>156</b>	<b>54.443</b>	<b>569.767</b>	<b>5.907</b>	<b>(5.515)</b>	<b>1.482.776</b>
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2022</b>	<b>853.071</b>	<b>4.947</b>	<b>156</b>	<b>50.168</b>	<b>493.240</b>	<b>7.227</b>	<b>(5.250)</b>	<b>1.403.559</b>
Ajustes de avaliação patrimonial e outros	-	-	-	-	-	(1.320)	-	(1.320)
Reversão de dividendos propostos de anos anteriores	(Nota 18)	-	-	-	146	-	-	146
Aquisição de ações de própria emissão	(Nota 18)	-	-	-	-	-	(265)	(265)
Lucro líquido do exercício	-	-	-	-	-	-	85.497	85.497
Destinação do lucro:	-	-	-	-	-	-	-	-
Reserva legal	-	-	-	4.275	-	-	(4.275)	-
Dividendos	(Nota 18)	-	-	-	-	-	(4.841)	(4.841)
Transferência para reserva estatutária	-	-	-	76.381	-	-	(76.381)	-
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2023</b>	<b>853.071</b>	<b>4.947</b>	<b>156</b>	<b>54.443</b>	<b>569.767</b>	<b>5.907</b>	<b>(5.515)</b>	<b>1.482.776</b>
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2021</b>	<b>853.071</b>	<b>4.947</b>	<b>156</b>	<b>46.130</b>	<b>442.236</b>	<b>(8.257)</b>	<b>(4.126)</b>	<b>1.334.157</b>
Ajustes de avaliação patrimonial e outros	-	-	-	-	-	15.484	-	15.484
Reversão de dividendos propostos de anos anteriores	(Nota 18)	-	-	-	3	-	-	3
Aquisição de ações de própria emissão	(Nota 18)	-	-	-	-	-	(1.124)	(1.124)
Distribuição de dividendos extraordinários	(Nota 18)	-	-	-	(21.150)	-	-	(21.150)
Lucro líquido do exercício	-	-	-	-	-	-	80.762	80.762
Destinação do lucro:	-	-	-	-	-	-	-	-
Reserva legal	-	-	-	4.038	-	-	(4.038)	-
Dividendos	(Nota 18)	-	-	-	-	-	(4.573)	(4.573)
Transferência para reserva estatutária	-	-	-	72.151	-	-	(72.151)	-
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2022</b>	<b>853.071</b>	<b>4.947</b>	<b>156</b>	<b>50.168</b>	<b>493.240</b>	<b>7.227</b>	<b>(5.250)</b>	<b>1.403.559</b>
<b>Mutações do exercício</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>4.038</b>	<b>51.004</b>	<b>15.484</b>	<b>(1.124)</b>	<b>69.402</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

### NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)

#### 1. Contexto operacional

O Banco MUFG Brasil S.A. ("Banco"), situado na Av. Paulista, 1274, São Paulo, Brasil, desenvolve as atividades permitidas às instituições bancárias e opera como instituição financeira múltipla com: Carteira Comercial, de Investimento, de Crédito, Financiamento e Investimento e Carteira de Câmbio. O Banco é constituído sob a forma de sociedade por ações e domiciliado no Brasil, sendo controlado diretamente pelo MUFG Bank, Ltd. ("Matriz"), tendo como holding Mitsubishi UFJ Financial Group, Inc. (controladora final do "Grupo"), ambas com sede no Japão.

#### 2. Elaboração e apresentação das demonstrações financeiras

As demonstrações financeiras foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis, adotadas no Brasil, aplicadas às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BACEN) e em consonância com as diretrizes contábeis emanadas da Lei das Sociedades por Ações, considerando as alterações trazidas pela Lei nº 11.833/07 e pela Lei nº 11.941/09, associadas às normas e instruções do Conselho Monetário Nacional (CMN), e do Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), quando aplicável. As demonstrações financeiras estão em conformidade com o Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional (COSIF), Resolução DC/BACEN nº 2 de 12 de agosto de 2020 e Resolução CMN nº 4818 de 29 de maio de 2020. As demonstrações financeiras foram concluídas e aprovadas pela Diretoria para divulgação em 21 de março de 2024. **Plano para a implementação da regulamentação contábil aplicável a instrumentos financeiros:** Em 25 de novembro de 2021, o Banco Central do Brasil (BACEN) emitiu a Resolução CMN n. 4.966/21 que dispõe sobre os conceitos e os critérios contábeis aplicáveis a instrumentos financeiros, bem como para a designação e o reconhecimento das relações de proteção (contabilidade de hedge) pelas instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil. Além desta resolução, no dia 23 de junho de 2022, entrou em vigor a Resolução CMN n. 5.019, alterando a Resolução CMN nº 4.966, de 25 de novembro de 2021. Esta alteração considera que as instituições mencionadas no artigo 1º devem, até 31 de dezembro de 2023, elaborar e manter a disposição do Banco Central do Brasil plano para a implementação da regulamentação contábil estabelecida na Resolução. Este plano para implementação possui o objetivo de trazer uma harmonização das normas internacionais de contabilidade (IFRS) e instrumentos financeiros com as normas locais do Banco Central do Brasil (BACEN). Desta forma, o Banco preparou o plano para a implementação, que foi apresentado ao Comitê dos Diretores Executivos do Banco MUFG na data de 27 de junho de 2022. O resumo para o plano de ação foi preparado considerando a seguintes etapas de análise: Cenário atual - Apresentação do cenário atual do Banco; Requerimento normativo - Apresentação dos principais requerimentos normativos; e Plano de ação - Apresentação do plano de ação ao Comitê dos Diretores Executivos do Banco. O resumo busca sintetizar os resultados obtidos pela Diretoria do Banco MUFG de forma segregada por diferentes tópicos técnicos endereçados na resolução: a) Classificação e mensuração; b) Reconhecimento e mensuração; c) Provisão para Perdas Associadas ao Risco de Crédito; d) Valor do dinheiro no tempo; e) Baixa de ativos financeiros; f) Contabilidade de hedge; g) Transição e divulgações. Para o plano de implementação, e conforme definido no artigo 70 da Resolução CMN nº 4.966/21, os critérios contábeis estabelecidos serão aplicados prospectivamente a partir da data de sua entrada em vigor. Os efeitos dos ajustes decorrentes da aplicação dos critérios contábeis estabelecidos serão registrados em contrapartida à conta de lucros ou prejuízos acumulados pelo valor líquido dos efeitos tributários. O resumo foi considerado como parte dos elementos técnicos levantados pela resolução em análise e que resulta em um plano para a implementação da nova regulamentação. Os impactos nas Demonstrações Financeiras serão divulgados de forma oportuna após a definição completa do arcabouço regulatório.

#### 3. Principais práticas contábeis

Os itens incluídos nas demonstrações financeiras do Banco são mensurados usando a moeda do principal ambiente econômico, no qual a empresa atua (a "moeda funcional"). As demonstrações financeiras estão apresentadas em reais, que é a moeda funcional e, também, a moeda de apresentação do Banco. **a. Anulação de resultado:** A anulação de resultado é reconhecida para fins contábeis pelo regime de competência, que estabelece que as receitas e despesas devem ser incluídas na apuração dos resultados dos períodos em que ocorrerem, sempre simultaneamente quando se correlacionarem, independentemente de recebimento ou pagamento. **b. Estimativas contábeis:** A elaboração das demonstrações financeiras, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, requer que a Administração use julgamento na determinação e registro de estimativas contábeis. Ativos e passivos significativos sujeitos a essas estimativas e premissas incluem o valor residual do ativo imobilizado, provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito, imposto de renda diferido ativo, provisão para contingências, provisão para obrigação atuarial e valorização de instrumentos financeiros derivativos. A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores diferentes dos estimados, devido a imprecisões inerentes ao processo de sua determinação. Essas estimativas são revistas pelo menos semestralmente, buscando-se determinar valores que mais se aproximem de futuros valores de liquidação dos ativos ou passivos considerados. **c. Ativos e passivos:** São demonstrados pelos valores de realização e/ou exigibilidade, incluindo os rendimentos, encargos e variações monetárias ou cambiais auferidos e/ou incorridos até a data do balanço, calculados "pro rata" dia e, quando aplicável, o efeito dos ajustes para reduzir o custo de ativos ao seu valor de mercado ou de realização. **d. Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos:** As carteiras de títulos e valores mobiliários e os instrumentos financeiros derivativos estão demonstrados pelos seguintes critérios de registro e avaliação contábeis: **i. Títulos e valores mobiliários:** Os títulos e valores mobiliários são classificados de acordo com a intenção de negociação, pela Administração, independente dos prazos de vencimento dos papéis, em três categorias específicas conforme a Circular BACEN nº 3.068/01, atendendo aos seguintes critérios de contabilização. I. Títulos para negociação - títulos e valores mobiliários adquiridos com o propósito de serem ativos e frequentemente negociados. II. Títulos disponíveis para venda - títulos e valores mobiliários que não se enquadram como para negociação nem como mantidos até o vencimento. São registrados pelo custo de aquisição com rendimentos apropriados no resultado e ajustados pelo valor de mercado em contrapartida à conta destacada do patrimônio líquido, deduzidos dos efeitos tributários, os quais serão reconhecidos no resultado quando da efetiva venda dos respectivos títulos. III. Títulos mantidos até o vencimento - títulos e valores mobiliários para os quais existem intenção e capacidade financeira do Banco em mantê-los em carteira até o vencimento. Os títulos classificados como mantidos até o vencimento estão demonstrados pelo valor da aquisição corrente e os rendimentos auferidos até a data do balanço, calculados "pro rata" dia, os quais estão registrados no resultado do período, sendo registradas provisões para perdas sempre que houver perda permanente no valor de realização de tais títulos e valores mobiliários. O Banco não possui títulos classificados na categoria mantidos até o vencimento nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022. **e. Instrumentos financeiros derivativos:** Os instrumentos financeiros derivativos são classificados na data da sua aquisição, de acordo com a intenção do Banco em utilizá-lo como instrumento de proteção "hedge" ou não, conforme a Circular BACEN nº 3.082/02. As operações que utilizam instrumentos financeiros que não atendem aos critérios de proteção são registradas pelo seu correspondente valor de mercado, computando-se a valorização ou desvalorização decorrente de tal ajuste ao valor de mercado em adequada conta de receita ou despesa. Os derivativos designados como parte de uma estrutura de proteção contra riscos "hedge", são classificados como: **i. "Hedge"** de risco de mercado - são destinados a mitigar os riscos decorrentes da exposição à variação no valor justo do item objeto de "hedge" ativos e passivos financeiros, bem como os respectivos instrumentos financeiros relacionados são contabilizados pelo valor de mercado com os ganhos e as perdas realizadas, reconhecidos no resultado do período; **ii. "Hedge"** de fluxo de caixa - são destinados a mitigar a variação no fluxo de caixa futuro estimado. A parcela efetiva de "hedge" dos ativos e passivos financeiros, bem como os respectivos instrumentos financeiros relacionados, é contabilizada pelo valor de mercado com

#### Desempenho nos Negócios (Em milhares de Reais)

Em 31 de dezembro de 2023, o Banco MUFG Brasil S.A. apresentou lucro no exercício de R\$85.497, contra um lucro de R\$80.762 apresentado no exercício de 2022. O total de ativos atingiu R\$ 30.236.009 (2022 - R\$ 30.867.339) e o patrimônio líquido no final do semestre foi de R\$ 1.482.776 (2022 - R\$ 1.403.559).

#### Agência de Rating

Em 24 de agosto de 2023, a agência internacional Standard & Poor's atribuiu ao Banco os ratings de contraparte de longo e curto prazo "brAAA/brA-1+" na Escala Nacional Brasil.

	31 dez 2023	31 dez 2022
<b>Passivo</b>	<b>28.192.141</b>	<b>29.006.652</b>
<b>Instrumentos financeiros</b>	<b>3.180.218</b>	<b>2.056.298</b>
<b>Depósitos</b>	<b>115.423</b>	<b>115.245</b>
Depósitos à vista	3.064.795	1.941.053
Depósitos a prazo	(Nota 11)	729.749
<b>Captações no mercado aberto</b>	<b>5.141.959</b>	<b>5.078.987</b>
<b>Obrigações por empréstimos e repasses</b>	<b>4.666.102</b>	<b>4.542.697</b>
Empréstimos no exterior	28	5.650
Finame	475.829	980.463
Repasses do exterior	(Nota 19)	168.601
Derivativos	(Nota 13b)	18.973.614
<b>Carteira de câmbio</b>	<b>98.235</b>	<b>45.756</b>
<b>Relações interfinanceiras</b>	<b>212.043</b>	<b>213.119</b>
<b>Relações interdependências</b>	<b>164.317</b>	<b>162.615</b>
<b>Provisão para passivos contingentes e outras provisões</b>	<b>6.611</b>	<b>6.793</b>
Fiscais, civis e trabalhistas	40.732	43.322
Passivos Atuariais	383	389
Pagamentos a efetuar	(Nota 22b)	140.055
Provisão de perda para garantias prestadas	110.759	60.004
<b>Obrigações fiscais correntes e diferidas</b>	<b>415</b>	<b>622</b>
<b>Outras obrigações</b>	<b>2.864</b>	<b>2.411</b>
Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados	(Nota 14)	84.404
Sociais e estatutárias	(Nota 19)	18.186
Fiscais e previdenciárias	5.090	3.943
Negociação e intermediação de valores	(Nota 18)	1.482.776
Diversos	853.071	853.071
<b>Patrimônio líquido</b>	<b>4.445</b>	<b>4.445</b>
<b>Capital Social</b>	<b>848.626</b>	<b>848.626</b>
De domiciliados no País	5.103	5.103
De domiciliados no exterior	624.210	543.408
<b>Reservas de capital</b>	<b>5.907</b>	<b>7.227</b>
<b>Reservas de lucros</b>	<b>(5.515)</b>	<b>(5.250)</b>
<b>Outros resultados abrangentes</b>	<b>130.012</b>	<b>81.172</b>
<b>(Ações em tesouraria)</b>	<b>30.236.009</b>	<b>30.867.339</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

#### Ouidoria

Atendendo aos normativos do Banco Central do Brasil, foi estabelecido um componente organizacional de Ouidoria que tem um Diretor Responsável que também é o Ouidor, nos termos da lei, cuja finalidade é de assegurar a estrita observância das normas legais e regulamentares relativas aos direitos do consumidor e de atuar como um canal direto de comunicação que visa prestar atendimento de última instância às demandas dos clientes e usuários de produtos e serviços que não tiveram sido solucionadas pelo atendimento habitual realizado pelas agências ou gerentes, inclusive na mediação de conflitos. São Paulo, 21 de março de 2024

A Diretoria

### DEMONSTRAÇÕES DE RESULTADOS

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022 e semestre findo em 31 de dezembro de 2023 (Em milhares de reais - R\$, exceto lucro líquido por ação)

	2023		2022	
	2º semestre	Exercício	Exercício	
<b>Receitas da intermediação financeira</b>	<b>541.015</b>	<b>1.012.838</b>	<b>905.912</b>	
Operações de crédito	98.313	151.707	303.671	
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários	-	-	-	
Resultado de operações de câmbio	419.530	851.163	717.277	
<b>Despesas da intermediação financeira</b>	<b>(333.179)</b>	<b>(616.063)</b>	<b>(528.804)</b>	
Operações de captação no mercado	(198.534)	(359.496)	(262.330)	
Operações de empréstimos e repasses	(191.732)	62.109	(135.438)	
Resultado com instrumentos financeiros derivativos	57.087	(318.676)	(131.036)	
<b>Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito</b>	<b>(180)</b>	<b>357</b>	<b>2.081</b>	
(Operações de Crédito)	(208.016)	397.132	379.189	
(Outros Créditos)	(121.055)	(227.293)	(202.683)	
<b>Resultado bruto da intermediação financeira</b>	<b>207.836</b>	<b>396.775</b>	<b>377.107</b>	
<b>Outras receitas (despesas) operacionais</b>	<b>(12.475)</b>	<b>(24.100)</b>	<b>40.692</b>	
Receitas de prestação de serviços	(Nota 25a)	12.475	24.100	
Rendas de tarifas bancárias	(Nota 25a)	191	410	
Despesas de pessoal	(Nota 25b)	(68.228)	(129.070)	
Outras despesas administrativas	(Nota 25c)	(52.228)	(96.820)	
Despesas tributárias	(Nota 25d)	(16.851)	(34.442)	
Resultado de provisão para passivos contingentes e outras provisões	(Nota 25e)	(3.462)	(5.424)	
Outras receitas operacionais	(Nota 25f)	7.142	14.083	
Outras despesas operacionais	(Nota 25g)	(94)	(130)	
<b>Resultado operacional</b>	<b>86.961</b>	<b>169.839</b>	<b>176.506</b>	
<b>Outras receitas e (despesas)</b>	<b>125</b>	<b>125</b>	<b>(6)</b>	
<b>Resultado antes da tributação sobre o lucro</b>	<b>87.086</b>	<b>169.964</b>	<b>176.500</b>	
<b>Imposto de renda e contribuição social</b>	<b>(41.254)</b>	<b>(84.467)</b>	<b>(95.</b>	





## Banco MUFG Brasil S.A.

A member of MUFG, a global financial group

Avenida Paulista, 1274 - Bela Vista - São Paulo - SP  
CNPJ 60.498.557/0001-26

★ continuação

### NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

Instrumento/Operação	31 dez 2023			31 dez 2022		
	Estratégia 1	Estratégia 2	Estratégia 3	Estratégia 1	Estratégia 2	Estratégias 3 e 4
Operações de futuros contratadas na B3 S.A. - Brasil, Bolsa e Balcão		Operações de futuros contratadas na B3 S.A. - Brasil, Bolsa e Balcão	Operações de futuros contratadas na B3 S.A. - Brasil, Bolsa e Balcão	Operações de futuros contratadas na B3 S.A. - Brasil, Bolsa e Balcão	Operações de futuros contratadas na B3 S.A. - Brasil, Bolsa e Balcão	Operações de futuros contratadas na B3 S.A. - Brasil, Bolsa e Balcão
Objeto de "hedge" de valor justo	Captações em moeda norte-americana	Nacional (títulos públicos)	Letras Financeiras (títulos privados)	Captações em moeda norte-americana	Captações em moeda japonesa	Letras do Tesouro Nacional (títulos públicos) e Letras Financeiras (títulos privados)
Valor justo do instrumento de "hedge"	2.671.029	(2.522.394)	(613.323)	1.274.812	1.031.141	(3.583.550)
Valor justo do objeto de "hedge"	(*) (2.412.614)	2.522.469	624.888	(1.285.165)	(1.035.724)	3.590.656
Ganho (perda) referente ao instrumento de "hedge"	422.703	(159.304)	(80.419)	168.459	64.391	20.626
Ganho (perda) referente ao objeto de "hedge"	(187.748)	150.751	93.417	(172.595)	(76.624)	(11.222)
Taxa de efetividade	94% a 100%	97% a 100%	91% a 100%	99% a 100%	81% a 100%	82% a 100%

(\*) A diferença entre os saldos apresentados nesta Nota e na Nota 12 refere-se ao imposto de Renda.

Instrumentos de "hedge"	31 dez 2023		31 dez 2022	
	Valor referencial	Valor referencial	Valor referencial	Valor referencial
Contratos de futuros - DDI	3.367.390	2.307.772	3.367.390	2.307.772
Contratos de futuros - DI	3.138.842	3.581.731	3.138.842	3.581.731
Contratos de futuros - DDL	2.676.696	2.676.696	2.676.696	2.676.696
<b>Total Futuros</b>	<b>9.122.928</b>	<b>5.889.503</b>	<b>9.122.928</b>	<b>5.889.503</b>

#### 21. Instrumentos financeiros não mensurados ao valor justo

A tabela abaixo resume os valores contábeis e os valores justos dos ativos e passivos financeiros que não são reconhecidos no balanço patrimonial ao seu valor justo.

Ativos Financeiros	31 dez 2023		31 dez 2022	
	Valor contábil	Valor justo	Valor contábil	Valor justo
Disponibilidades	130.012	130.012	81.172	81.172
Aplicações no mercado aberto	4.258.162	4.258.162	2.261.376	2.261.376
Carteira de crédito e Carteira de câmbio - ACC/ACE	1.458.674	1.473.585	2.401.606	2.410.971
<b>Total de ativos financeiros</b>	<b>5.846.848</b>	<b>5.861.759</b>	<b>4.744.154</b>	<b>4.753.519</b>
Passivos Financeiros	31 dez 2023		31 dez 2022	
	Valor contábil	Valor justo	Valor contábil	Valor justo
Depósitos à vista	115.423	115.423	115.245	115.245
Depósitos a prazo	3.064.795	3.020.276	1.941.053	1.896.706
Captações no mercado aberto	729.749	729.749	507.987	507.987
Obrigações por empréstimos e repasses	5.141.959	5.144.277	5.528.810	5.602.351
<b>Total de passivos financeiros</b>	<b>9.051.926</b>	<b>9.009.725</b>	<b>8.093.095</b>	<b>8.122.289</b>

O valor justo dos ativos e passivos financeiros é calculado mediante o desconto dos fluxos de caixa nas condições contratuais pelas taxas atualmente praticadas no mercado para instrumentos cujos vencimentos são similares.

#### 22. Imposto de renda e contribuição social

Os encargos com imposto de renda e contribuição social incidente sobre as operações dos semestres são demonstrados a seguir:

	31 dez 2023	31 dez 2022
<b>Lucro antes do imposto de renda e contribuição social (IRPJ/CSLL)</b>	<b>169.964</b>	<b>176.500</b>
Expectativa de despesas de IRPJ/CSLL de acordo com alíquota vigente	(76.484)	(81.190)
Despesas indutíveis líquidas de receitas não tributáveis	(8.919)	(12.877)
Efeito da majoração alíquota CSLL (Crédito Tributário CSLL)	—	(2.469)
Ajuste exercícios anteriores	—	1.795
Outros	936	(997)
<b>Total do Imposto de Renda e Contribuição Social</b>	<b>(84.467)</b>	<b>(95.738)</b>
Cálculo de Imposto de Renda e Contribuição Social - Corrente	(75.947)	(18.128)
Cálculo de Imposto de Renda e Contribuição Social - Diferido	(8.520)	(77.610)
<b>Cálculo Total Imposto de Renda e Contribuição Social do período</b>	<b>(84.467)</b>	<b>(95.738)</b>

O Banco constitui crédito tributário decorrente de diferenças temporárias de acordo com as condições estabelecidas pela Resolução CMN nº 4.842 de 30 de julho de 2020.

#### a. Constituição de créditos tributários sobre diferenças temporárias

	31 dez 2023	31 dez 2022
	<b>Crédito tributário</b>	
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	1.211	1.372
Provisão para pagamentos a efetuar Previd	4.646	4.965
Provisão para bônus	4.990	4.379
Provisão para passivos trabalhistas	4.510	6.683
Provisão para perda de garantias prestadas	172	175
Provisão participação nos lucros e resultados	1.307	1.382
Provisão para pagamentos a efetuar	6.222	8.663
Provisão para passivos contingentes	41.519	38.580
Ajuste valor mercado - derivativos e TVM	2.454	4.340
<b>Total Geral</b>	<b>67.031</b>	<b>70.539</b>

#### b. Constituição do passivo diferido

	31 dez 2023	31 dez 2022
	<b>Crédito tributário</b>	
Atualização de depósito judicial	66.999	61.106
Ajuste a valor de mercado - derivativos, títulos para negociação e títulos disponíveis para venda - "hedge accounting"	73.056	75.016
<b>Total Geral</b>	<b>140.055</b>	<b>136.122</b>

O montante de créditos tributários não constituídos em 31 de dezembro de 2023 é de R\$27.814 (2022 - R\$27.314), decorrentes do saldo de principal de provisão de dois processos fiscais que possuem 100% de depósito judicial. Os processos em questão são relacionados à cobrança de IRPJ e CSLL ao qual Banco aderiu ao programa Refis e a discussão do tributo COFINS. De acordo com a Administração não há expectativa do período de realização nos próximos dez anos.

#### c. Movimentação de créditos tributários

	2º semestre	Exercício	2023	2022
Saldo inicial do semestre/exercício	59.889	70.539	87.497	87.497
Constituição/(Realização) de crédito tributário	7.142	(3.508)	(2.215)	(2.215)
Baixa de provisões civis	—	—	(14.743)	—
<b>Saldo final</b>	<b>67.031</b>	<b>67.031</b>	<b>70.539</b>	<b>70.539</b>

#### d. Movimentação do passivo fiscal diferido:

	2º semestre	Exercício	2023	2022
Saldo inicial do semestre/exercício	117.548	136.122	61.300	61.300
Constituição/(Reversão) de passivo fiscal diferido referente à atualização de depósito judicial	3.001	5.893	(194)	(194)
Constituição/(Reversão) de passivo fiscal diferido referente a ajuste a valor de mercado de instrumentos financeiros derivativos	19.506	(1.960)	75.016	75.016
<b>Saldo final</b>	<b>140.055</b>	<b>140.055</b>	<b>136.122</b>	<b>136.122</b>

### DIRETORIA

<b>Akihiko Kisaka</b> - Diretor Presidente				<b>Eduardo Henrique Schultz</b> - Diretor Vice-Presidente			
<b>Anderson Borges De Godol</b> - Diretor		<b>Juliane Pina Yung Bassetto</b> - Diretora		<b>Jyun Onuma</b> - Diretor		<b>Marcio Koiti Yamada</b> - Diretor	
						<b>Oswaldo Tadeu Lopes</b> - Diretor	

### CONTADOR

**Herbert Soldera Benedito** - CRC: 1SP334393

### RESUMO DO RELATÓRIO DO COMITÊ DE AUDITORIA - BANCO MUFG BRASIL S.A.

Em conformidade com suas atribuições, compete ao Comitê de Auditoria do Banco MUFG Brasil S.A. zelar pela qualidade das demonstrações financeiras, pelo cumprimento das exigências legais e regulamentares, pela independência e qualidade dos trabalhos da Auditoria Independente e da Auditoria Interna e pela qualidade e efetividade dos sistemas de controles internos e de administração de riscos. No decorrer do período foram realizadas reuniões de trabalho na qual estiveram presentes, além dos membros do Comitê de Auditoria, representantes da Auditoria Interna, da Auditoria Independente e de

### RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Aos Administradores e Acionistas do

**Banco MUFG Brasil S.A.**

#### Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras do Banco MUFG Brasil S.A. ("Banco"), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2023 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mudanças do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre e exercício findos nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo as políticas contábeis materiais.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira do Banco MUFG Brasil S.A., em 31 de dezembro de 2023, 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 - CFC, 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.

#### Principais assuntos de auditoria

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

#### Reconhecimento de operações de "hedge" de risco de mercado

Em 31 de dezembro de 2023, o Banco mantinha posições em instrumentos financeiros derivativos classificados como "Hedge de risco de mercado", conforme descrito na nota explicativa nº 20 às demonstrações financeiras, em conformidade com a Circular BACEN nº 3.082/2022, a qual pressupõe a mensuração a valor justo desses instrumentos de hedge, bem como dos respectivos objetos de "hedge" associados. Devido à sua relevância no contexto das demonstrações financeiras, ao uso de julgamento da Diretoria na determinação de certas premissas e à utilização de técnicas de precificação a valor justo sobre esses instrumentos, incluindo modelos internos quando aplicável, consideramos esse assunto significativo para a nossa auditoria.

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

No contexto das demonstrações financeiras tomadas em conjunto, nossos procedimentos de auditoria incluíram, entre outros: (i) entendimento do desenho e da implementação dos controles internos relevantes para a mensuração do valor justo de determinados instrumentos financeiros derivativos e respectivos objetos de hedge; (ii) entendimento e análise dos modelos de marcação a mercado, desenvolvidos internamente pelo Banco; (iii) recálculo do valor de mercado para uma amostra de

outras áreas. Destacamos como principais, os seguintes assuntos tratados: • Revisão das demonstrações financeiras do exercício de 2023; • Avaliação da atuação e qualidade dos trabalhos das Auditorias Independente e Interna; • Avaliação do cumprimento das recomendações feitas pelos Auditores Independentes e Internos; e • Acompanhamento da gestão de riscos, efetividade dos sistemas de controles internos e demais assuntos de Compliance. O Comitê de Auditoria, em decorrência das avaliações realizadas, baseadas nas informações recebidas da Administração e das Auditorias Interna

operações, avaliando a razoabilidade dos dados e das premissas utilizados nos modelos internos de precificação ou dados observáveis de mercado, quando disponíveis; (iv) obtenção da documentação quanto ao risco objeto de hedge e análise da taxa de efetividade apurada na relação de proteção e (v) análise das divulgações efetuadas nas demonstrações financeiras.

Consideramos que os critérios e as premissas adotadas pela Diretoria para a mensuração do valor justo desses instrumentos financeiros são aceitáveis, no contexto das demonstrações financeiras tomadas em conjunto.

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

A Diretoria 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, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a esse respeito.

#### Responsabilidades da Diretoria e da governança pelas demonstrações financeiras

A Diretoria é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo BACEN 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, a Diretoria é responsável pela avaliação da capacidade de o Banco continuar operando e 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 Diretoria pretenda liquidar o Banco ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

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

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, 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 detecta 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.

### 25. Outras informações

a. Composição de receitas de prestação de serviços e tarifas bancárias: Essa rubrica é composta pelos valores de todas as tarifas e comissões acumuladas em favor do Banco no exercício, exceto aquelas que fazem parte da taxa de juros efetiva sobre instrumentos financeiros.

	2º semestre	Exercício	2023	2022
Despesas de prestação de serviços	6.847	17.047	27.233	27.233
Rendas de outros serviços (*)	4.505	4.851	11.401	11.401
Garantias prestadas	1.043	2.027	1.857	1.857
Tariffas bancárias	191	410	505	505
Cobrança	80	175	201	201
<b>Total Geral</b>	<b>12.666</b>	<b>24.510</b>	<b>41.197</b>	<b>41.197</b>

(\*) Composto por rendas de assessoria financeira na coordenação para emissão de títulos privados.

#### b. Composição de despesas de pessoal:

	2º semestre	Exercício	Exercício
Despesas de pessoal - proventos (*)	36.398	70.101	67.271
Despesas de pessoal - encargos sociais	17.267	32.357	30.731
Despesas de pessoal - benefícios	7.165	13.357	11.619
Despesas de honorários	6.546	11.527	10.008
Despesas de remuneração de estagiários	442	889	983
Despesas de pessoal - treinamento	410	839	402
<b>Total Geral</b>	<b>68.228</b>	<b>129.070</b>	<b>121.014</b>

(\*) Composto basicamente por salários, gratificações de função, férias, participação nos lucros e resultados, bônus por desempenho e 13º salário.

#### c. Composição de outras despesas administrativas:

	2º semestre	Exercício	2023	2022
Despesas de serviços técnicos especializados	12.485	24.442	26.791	26.791
Despesas de processamento de dados	19.496	33.162	26.388	26.388
Despesas de serviços do sistema financeiro	7.549	14.021	13.058	13.058
Despesas de amortização e depreciação	3.842	7.127	8.795	8.795
Despesas de serviços de terceiros	1.710	4.751	8.316	8.316
Outras despesas	2.222	4.018	3.948	3.948
Despesas de comunicação	2.055	3.716	3.367	3.367
Despesas de manutenção e conservação de bens	747	1.441	1.472	1.472
Despesas de viagens ao exterior	585	1.053	1.071	1.071
Despesas de serviços de vigilância e segurança	533	1.159	1.241	1.241
Despesas de água, energia e gás	519	965	843	843
Despesas de alugueis	233	508	452	452
Despesas de viagens no país	252	457	366	366
<b>Total Geral</b>	<b>52.228</b>	<b>96.820</b>	<b>96.106</b>	<b>96.106</b>

#### d. Composição de despesas tributárias:

	2º semestre	Exercício	Exercício
Despesas tributárias	7.496	14.548	14.278
COFINS	7.572	16.078	13.196
PIS	1.230	2.613	2.144
ISS	553	1.203	1.828
<b>Total Geral</b>	<b>16.851</b>	<b>34.442</b>	<b>31.446</b>

#### e. Composição de resultado de provisão para passivos contingentes e outras provisões:

	2º semestre	Exercício	Exercício
(Provisão) para riscos fiscais	(3.177)	(5.969)	(7.089)
Reversão/(Provisão) para passivos trabalhistas	(147)	1.100	(2.438)
(Provisão) para outros passivos contingentes	(188)	(561)	19
Reversão/(Provisão) para garantias financeiras prestadas	50	6	305
Reversão de provisão de participação nos lucros e resultados	—	—	532
<b>Total Geral</b>	<b>(3.462)</b>	<b>(5.424)</b>	<b>(8.671)</b>

#### f. Outras receitas operacionais: