

# **Banco MUFG Brasil S.A.**

Demonstrações Financeiras  
Referentes ao Semestre Findo em  
30 de Junho de 2024 e  
Relatório do Auditor Independente

Deloitte Touche Tohmatsu Auditores Independentes Ltda.

## **Conteúdo**

Relatório da Administração	2
Resumo do relatório do Comitê de Auditoria	3
Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras	4
Balanços patrimoniais	8
Demonstrações de resultados	9
Demonstrações de resultados abrangentes	10
Demonstrações das mutações do patrimônio líquido	11
Demonstrações dos fluxos de caixa - Método indireto	12
Notas explicativas às demonstrações financeiras	13

## **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 semestre findo em 30 de junho de 2024.

No primeiro semestre de 2024 o Banco manteve seu apetite por investimentos em letras financeiras e debêntures, mantendo sua exposição nestes ativos e sua estratégia conservadora na administração de riscos. Houve aumento no volume de operações de NDF, resultado de novos processos e controles. O Banco manteve sua situação de liquidez confortável com amplo acesso a recursos da Matriz e captação de clientes corporate.

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

Em 30 de junho de 2024, o Banco MUFG Brasil S.A. apresentou lucro no exercício de R\$31.402, contra um lucro de R\$39.665 apresentado no 1º semestre de 2023.

O total de ativos atingiu R\$42.658.769 (2023 – R\$30.236.009) e o patrimônio líquido no final do semestre foi de R\$1.521.828 (2023 – R\$1.482.776).

### **Agência de Rating**

Em 20 de maio de 2024, 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.

### **Ouvidoria**

Atendendo aos normativos do Banco Central do Brasil, foi estabelecido um componente organizacional de Ouvidoria que tem um Diretor Responsável que também é o Ouvidor, 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 tiverem sido solucionadas pelo atendimento habitual realizado pelas agências ou gerentes, inclusive na mediação de conflitos.

São Paulo, 28 de agosto de 2024.

A Diretoria

## **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 outras áreas.

Destacamos como principais, os seguintes assuntos tratados:

- Revisão das demonstrações financeiras do 1º semestre de 2024;
- 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 e Independente, concluiu que os trabalhos desenvolvidos são eficazes e conferem transparência e qualidade às demonstrações financeiras do Banco MUFG Brasil S.A..

São Paulo, 28 de agosto de 2024.

**Comitê de Auditoria**

## 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 30 de junho de 2024 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre findo 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 30 de junho de 2024, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o semestre findo 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 corrente. 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 30 de junho de 2024, 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.

A Deloitte refere-se a uma ou mais empresas da Deloitte Touche Tohmatsu Limited (“DTTL”), sua rede global de firmas-membro e suas entidades relacionadas (coletivamente, a “organização Deloitte”). A DTTL (também chamada de “Deloitte Global”) e cada uma de suas firmas-membro e entidades relacionadas são legalmente separadas e independentes, que não podem se obrigar ou se vincular a terceiros. A DTTL, cada firma-membro da DTTL e cada entidade relacionada são responsáveis apenas por seus próprios atos e omissões, e não entre si. A DTTL não fornece serviços para clientes. Por favor, consulte [www.deloitte.com/about](http://www.deloitte.com/about)

A Deloitte fornece serviços de auditoria e asseguração, consultoria tributária, consultoria empresarial, assessoria financeira e consultoria em gestão de riscos para quase 90% das organizações da lista da Fortune Global 500® e milhares de outras empresas. Nossas pessoas proporcionam resultados mensuráveis e duradouros para ajudar a reforçar a confiança pública nos mercados de capitais e permitir aos clientes transformar e prosperar, e lideram o caminho para uma economia mais forte, uma sociedade mais equitativa e um mundo sustentável. Com base nos seus mais de 175 anos de história, a Deloitte abrange mais de 150 países e territórios. Saiba como os cerca de 457 mil profissionais da Deloitte em todo o mundo causam um impacto importante em [www.deloitte.com](http://www.deloitte.com).

## *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 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. Além disso:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos do Banco.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela Diretoria.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela Diretoria, 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 a 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 pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance e da época dos trabalhos de auditoria planejados e das constatações significativas de auditoria, inclusive as deficiências significativas nos controles internos que eventualmente tenham sido identificadas durante nossos trabalhos.

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

São Paulo, 28 de agosto de 2024



DELOITTE TOUCHE TOHMATSU  
Auditores Independentes Ltda.  
CRC nº 2 SP 011609/O-8



Dario Ramos da Cunha  
Contador  
CRC nº 1 SP 214144/O-1



**Balancos patrimoniais em 30 de junho de 2024 e 31 de dezembro de 2023**

(Em milhares de reais - R\$)

**Banco MUFG Brasil S.A.  
Demonstrações Financeiras  
de 30 de junho de 2024**

Ativo	30 jun 2024	31 dez 2023	Passivo	30 jun 2024	31 dez 2023
<b>Disponibilidades</b>	19.610	130.012	<b>Instrumentos financeiros</b>	40.706.671	28.192.141
<b>Relações interfinanceiras</b>	8.080	4.165	<b>Depósitos</b> (Nota 11)	2.901.132	3.180.218
<b>Instrumentos financeiros</b>	42.076.307	29.632.037	Depósitos à vista	157.425	115.423
<b>Aplicações interfinanceiras de liquidez</b> (Nota 5)	2.987.811	4.258.162	Depósitos a prazo	2.743.707	3.064.795
Aplicações no mercado aberto	2.975.263	4.247.925	<b>Captações no mercado aberto</b> (Nota 11)	544.314	729.749
Aplicações em moedas estrangeiras	12.548	10.237	<b>Obrigações por empréstimos e repasses</b> (Nota 12)	3.991.715	5.141.959
<b>Títulos e valores mobiliários</b> (Nota 6)	4.755.207	4.333.328	Empréstimos no exterior	3.173.986	4.666.102
<b>Derivativos</b> (Nota 19)	393.911	620.057	Finame	-	28
<b>Carteira de crédito</b> (Nota 7)	1.545.915	1.452.548	Repasses do exterior	817.729	475.829
Operações de crédito	1.524.871	1.379.991	<b>Derivativos</b> (Nota 19)	819.609	166.601
Outros créditos com característica de operação de crédito	21.044	72.557	<b>Carteira de câmbio</b> (Nota 13b)	32.449.901	18.973.614
<b>Carteira de câmbio</b> (Nota 13a)	32.393.463	18.967.942	<b>Relações interfinanceiras</b>	4.918	-
<b>(Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito)</b> (Nota 7)	(2.519)	(2.691)	<b>Relações interdependências</b>	22.974	98.235
(Operações de Crédito)	(2.473)	(2.597)	<b>Provisão para passivos contingentes e outras provisões</b> (Nota 17)	200.604	212.043
(Outros Créditos)	(46)	(94)	Fiscais, cíveis e trabalhistas	166.424	164.317
<b>Ativos fiscais correntes e diferidos</b> (Nota 22a)	62.168	67.031	Passivos Atuariais	6.611	6.611
<b>Outros créditos</b>	453.505	366.917	Pagamentos a efetuar	27.387	40.732
Rendas a receber	5.937	4.365	Provisão de perda para garantias prestadas	182	383
Negociação e intermediação de valores	149.036	53.510	<b>Obrigações fiscais correntes e diferidas</b> (Nota 22b)	131.917	140.055
Despesas antecipadas	11.386	12.508	<b>Outras obrigações</b>	69.857	110.759
Diversos	287.146	296.534	Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados	261	415
<b>Imobilizado de uso</b> (Nota 9a)	11.288	11.610	Sociais e estatutárias	1.815	2.664
Imóveis de uso	20.174	20.174	Fiscais e previdenciárias	59.420	84.404
Outras imobilizações de uso	40.685	39.747	Negociação e intermediação de valores	7.776	18.186
(Depreciações acumuladas)	(49.571)	(48.311)	Diversos	585	5.090
<b>Intangível</b> (Nota 9b)	30.330	26.928	<b>Patrimônio líquido</b> (Nota 18)	1.521.828	1.482.776
Ativos intangíveis	90.674	84.483	<b>Capital Social</b>	853.071	853.071
(Amortização acumulada)	(60.344)	(57.555)	De domiciliados no País	4.445	4.445
			De domiciliados no exterior	848.626	848.626
			<b>Reservas de capital</b>	5.103	5.103
			<b>Reservas de lucros</b>	653.835	624.210
			<b>Outros resultados abrangentes</b>	15.334	5.907
			(Ações em tesouraria)	(5.515)	(5.515)
<b>Total do Ativo</b>	<b>42.658.769</b>	<b>30.236.009</b>	<b>Total do passivo e patrimônio líquido</b>	<b>42.658.769</b>	<b>30.236.009</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Semestres findos em 30 de junho de 2024 e 2023  
 (Em milhares de reais - R\$, exceto lucro líquido por ação)

		<u>30 de junho</u>	
		<u>2024</u>	<u>2023</u>
<b>Receitas da intermediação financeira</b>		<u>1.029.471</u>	<u>109.264</u>
Operações de crédito		94.976	53.394
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários		328.521	431.633
Resultado com instrumentos financeiros derivativos		605.974	(375.763)
<b>Despesas da intermediação financeira</b>		<u>(844.796)</u>	<u>79.675</u>
Operações de captação no mercado		(165.117)	(160.962)
Operações de empréstimos e repasses		(283.002)	253.841
Resultado de operações de câmbio		(396.677)	(13.204)
<b>Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito</b>	(Nota 7f)	<u>173</u>	<u>177</u>
<b>Resultado bruto da intermediação financeira</b>		<u>184.848</u>	<u>189.116</u>
<b>Outras receitas (despesas) operacionais</b>		<u>(118.514)</u>	<u>(106.238)</u>
Receitas de prestação de serviços	(Nota 25a)	9.659	11.625
Rendas de tarifas bancárias	(Nota 25a)	191	219
Despesas de pessoal	(Nota 25b)	(66.547)	(60.842)
Outras despesas administrativas	(Nota 25c)	(46.139)	(44.592)
Despesas tributárias	(Nota 25d)	(19.011)	(17.591)
Resultado de provisão para passivos contingentes e outras provisões	(Nota 25e)	(3.547)	(1.962)
Outras receitas operacionais	(Nota 25f)	6.968	6.941
Outras despesas operacionais		(88)	(36)
<b>Resultado operacional</b>		<u>66.334</u>	<u>82.878</u>
<b>Outras receitas e (despesas)</b>		<u>-</u>	<u>-</u>
<b>Resultado antes da tributação sobre o lucro</b>		<u>66.334</u>	<u>82.878</u>
<b>Imposto de renda e contribuição social</b>		<u>(34.932)</u>	<u>(43.213)</u>
Imposto de renda e contribuição social (corrente)	(Nota 22)	(45.918)	(43.827)
Imposto de renda e contribuição social (diferido)	(Nota 22)	10.986	614
<b>Lucro líquido do semestre</b>		<u><b>31.402</b></u>	<u><b>39.665</b></u>
<b>Quantidade de ações em circulação (por lote de mil ações)</b>	(Nota 18)	<u>4.326.830</u>	<u>4.327.385</u>
<b>Lucro líquido básico e diluído por lote de mil ações - em R\$</b>		<u>7,26</u>	<u>9,17</u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Semestres findos em 30 de junho de 2024 e 2023  
 (Em milhares de Reais - R\$)

	<u>30 de junho</u>	
	<u>2024</u>	<u>2023</u>
<b>Lucro líquido do semestre</b>	<b>31.402</b>	<b>39.665</b>
<b>Itens que serão reclassificados para o resultado:</b>		
Ajustes de avaliação patrimonial e outros	9.427	(8.935)
<b>Total</b>	<b>9.427</b>	<b>(8.935)</b>
<b>Total de resultado abrangente do semestre</b>	<b><u>40.829</u></b>	<b><u>30.730</u></b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.



## Demonstrações das mutações do patrimônio líquido

Semestres findos em 30 de junho de 2024 e 2023

(Em milhares de reais - R\$)

Banco MUFG Brasil S.A.  
Demonstrações Financeiras  
de 30 de junho de 2024

	Reservas de capital			Reservas de lucro		Outros resultados abrangentes	Lucros acumulados	Ações em tesouraria	Total
	Capital Social	Ágio por subscrição de ações	Outras reservas de capital	Legal	Estatutária				
<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	-	-	-	-	-	(8.935)	-	-	(8.935)
Reversão de dividendos propostos de anos anteriores	-	-	-	-	145	-	-	-	145
Aquisição de ações de própria emissão	-	-	-	-	-	-	-	(79)	(79)
Lucro líquido do semestre	-	-	-	-	-	-	39.665	-	39.665
Destinação do lucro:									
Reserva legal	-	-	-	1.983	-	-	(1.983)	-	-
Dividendos	-	-	-	-	-	-	(2.246)	-	(2.246)
Transferência para reserva estatutária	-	-	-	-	35.436	-	(35.436)	-	-
<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>(5.329)</b>	<b>1.432.109</b>
<b>Mutações do semestre</b>	-	-	-	1.983	35.581	(8.935)	-	(79)	28.550
<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>
Ajustes de avaliação patrimonial e outros	-	-	-	-	-	9.427	-	-	9.427
Reversão de dividendos propostos de anos anteriores	-	-	-	-	1	-	-	-	1
Lucro líquido do semestre	-	-	-	-	-	-	31.402	-	31.402
Destinação do lucro:									
Reserva legal	-	-	-	1.570	-	-	(1.570)	-	-
Dividendos	-	-	-	-	-	-	(1.778)	-	(1.778)
Transferência para reserva estatutária	-	-	-	-	28.054	-	(28.054)	-	-
<b>Saldos em 30 de junho de 2024</b>	<b>853.071</b>	<b>4.947</b>	<b>156</b>	<b>56.013</b>	<b>597.822</b>	<b>15.334</b>	-	<b>(5.515)</b>	<b>1.521.828</b>
<b>Mutações do semestre</b>	-	-	-	1.570	28.055	9.427	-	-	39.052

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## Demonstrações do fluxo de caixa - Método indireto

Semestres findos em 30 de junho de 2024 e 2023

(Em milhares de reais - R\$)

	<b>30 de junho</b>	
	<b>2024</b>	<b>2023</b>
<b>Caixa utilizado nas atividades operacionais</b>	<u>(1.356.270)</u>	<u>730.952</u>
Lucro líquido do semestre	31.402	39.665
Ajustes ao lucro líquido:	51.865	35.041
(Reversão) de provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(Nota 7f) (173)	(177)
(Reversão) de provisão de perda sobre garantias prestadas	(Nota 16) (201)	44
Constituição de provisões cíveis, trabalhistas e fiscais	(Nota 15) 4.902	1.918
Depreciações e amortizações	(Nota 25c) 4.054	3.285
Atualização de depósitos judiciais	(Nota 25f) (6.376)	(6.815)
Imposto de renda e contribuição social s/ lucro líquido (Diferido e Corrente)	(Nota 22) 34.933	43.213
Variação cambial sobre caixa e equivalentes de caixa	14.726	(6.427)
Lucro líquido ajustado	83.267	74.706
Variação nos ativos operacionais:	<u>(13.856.784)</u>	<u>(6.825.697)</u>
(Aumento) em aplicações interfinanceiras de liquidez	(2.311)	(51.305)
(Aumento) em títulos e valores mobiliários e derivativos	(186.306)	(181.080)
(Aumento) em relações interfinanceiras e interdependências	(74.260)	(15.752)
(Aumento) / Redução em operações de crédito	(144.833)	315.027
(Aumento) em outros créditos e outros valores e bens	(13.449.074)	(6.892.587)
Variação nos passivos operacionais:	<u>12.417.247</u>	<u>7.481.943</u>
(Redução) / Aumento em depósitos	(279.085)	545.220
(Redução) / Aumento em captações no mercado aberto	(185.435)	94.944
(Redução) em obrigações por empréstimos e repasses	(1.150.244)	(295.169)
(Redução) / Aumento em instrumentos financeiros derivativos	653.008	(159.929)
Aumento em outras obrigações	13.389.287	7.306.620
Imposto de renda e contribuição social pagos	(10.284)	(9.743)
<b>Caixa utilizado nas atividades de investimentos</b>	<u>(7.135)</u>	<u>(7.870)</u>
(Aquisição) de imobilizado de uso	(Nota 9a) (6.107)	(1.425)
(Aquisição) de intangível	(Nota 9b) (1.028)	(6.445)
<b>Caixa utilizado nas atividades de financiamentos</b>	<u>(2.622)</u>	<u>(2.280)</u>
Dividendos pagos	(2.622)	(2.201)
Aquisição de ações de emissão própria	-	(79)
<b>Variação líquida de caixa e equivalentes de caixa</b>	<u><b>(1.366.027)</b></u>	<u><b>720.802</b></u>
<b>Demonstração da variação do caixa e equivalentes de caixa</b>		
Caixa e equivalentes de caixa no início do semestre	(Nota 4) 4.388.174	2.342.548
Variação cambial sobre caixa e equivalentes de caixa	(14.726)	6.427
Caixa e equivalentes de caixa no final do semestre	(Nota 4) 3.007.421	3.069.777
Aumento / (Redução) do caixa e equivalentes de caixa	<u><b>(1.366.027)</b></u>	<u><b>720.802</b></u>

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 11.638/07 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 28 de agosto 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 nº 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 nº 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 à 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 9 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 MUFUG de forma segregada por diferentes tópicos técnicos endereçados na resolução:

- Classificação e mensuração
- Reconhecimento e mensuração
- Provisão para Perdas Associadas ao Risco de Crédito
- Valor do dinheiro no tempo
- Baixa de ativos financeiros
- Contabilidade de hedge
- 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. Apuração de resultado**

A apuração 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:

- **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 acrescido dos 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 semestres findos em 30 de junho de 2024 e 31 de dezembro de 2023.

- **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 os ganhos e perdas realizados e não realizados, deduzidos quando aplicável, dos efeitos tributários, reconhecidos em conta específica do patrimônio líquido. A parcela não efetiva é reconhecida diretamente no resultado do período.

O Banco não possui operações de “*hedge*” de fluxo de caixa nos semestres findos em 30 de junho de 2024 e 31 de dezembro de 2023.

**e. Operações de crédito, provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito e garantias prestadas e outras coobrigações**

As operações de crédito são classificadas de acordo com o julgamento da Administração, fundamentada nas análises das operações de crédito em aberto (vencidas e não vencidas), na experiência passada, expectativas futuras e riscos específicos das carteiras, e na política de avaliação de risco da Administração do Banco, observando os parâmetros estabelecidos na Resolução CMN nº 2.682/99, que requer a análise periódica da carteira e sua classificação em nove níveis, sendo AA (risco mínimo) e H (perda). As rendas das operações de crédito vencidas há mais de 60 dias, independentemente de seu nível de risco, somente serão reconhecidas como receita quando efetivamente recebidas.

As provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito, conforme demonstrado na Nota 7c, são consideradas suficientes pela Administração, atendem ao requisito mínimo estabelecido pela Resolução anteriormente referida.

Conforme Nota 16, as provisões de perdas para garantias prestadas e outras coobrigações, estão adequadas de acordo com os modelos e práticas reconhecidas de gerenciamento do risco de crédito e com base em informações e critérios consistentes avaliados pela Administração.

Considera-se renegociação a composição de dívida, a prorrogação, a novação, a concessão de nova operação para liquidação parcial ou integral de operação anterior ou qualquer outro tipo de acordo que implique na alteração nos prazos de vencimento ou nas condições de pagamento originalmente pactuadas, conforme Resolução CMN nº 2.682/99.

**f. Investimentos, imobilizado de uso e ativo intangível**

Investimentos – Os títulos patrimoniais são avaliados pelo custo da aquisição, deduzido, quando aplicável, de provisão para perdas.

Imobilizado de uso – Está demonstrado ao custo de aquisição, deduzido das respectivas depreciações acumuladas, que são calculadas pelo método linear, de acordo com a vida útil estimada dos bens. As principais taxas são: 4% para imóveis de uso - edificações; 10% para instalações, móveis e equipamentos, sistemas de segurança e de comunicação e 20% para sistema de processamento de dados e transporte.

Ativo intangível – correspondem aos direitos adquiridos que tenham por objeto bens incorpóreos destinados à manutenção do Banco ou exercidos com essa finalidade e são reconhecidos inicialmente ao custo de aquisição. Os ativos intangíveis com vida útil definida são amortizados a 20% ao ano utilizando-se método linear pela vida útil do respectivo ativo. Apesar de sujeitos a amortização, esses ativos são revisados para a verificação de deterioração sempre que eventos ou mudanças nas circunstâncias indicarem que o valor contábil pode não ser recuperável.

**g. Redução do valor recuperável de ativos não financeiros – (“impairment”)**

É reconhecida uma perda por “*impairment*” se o valor de contabilização de um ativo ou de sua unidade geradora de caixa excede seu valor recuperável. Uma unidade geradora de caixa é o menor grupo identificável de ativos que gera fluxos de caixa substancialmente independentes de outros ativos e grupos. Perdas por “*impairment*” são reconhecidas no resultado do período. Os valores dos ativos não financeiros são revistos, no mínimo, anualmente para determinar se há alguma indicação de perda por “*impairment*”.

**h. Provisão para imposto de renda e contribuição social**

A provisão para imposto de renda foi constituída à alíquota de 15% do lucro tributável, acrescida do adicional de 10% sobre o lucro anual tributável excedente a R\$240. A provisão para contribuição social foi elevada de 15% para 20% com vigência a partir de 01 de março de 2020, nos termos do artigo 32 da Emenda Constitucional 103, publicada em 13 de novembro de 2019.

A Medida Provisória nº 1115, de 28 de abril de 2022, convertida em Lei nº 14446, , que institui a contribuição social sobre o lucro de Bancos de qualquer espécie de 20% para 21% de 01 de agosto a 31 de dezembro de 2022.

Também é observada a prática contábil de constituição de créditos tributários de imposto de renda e contribuição social sobre diferenças temporárias conforme Nota 22. Obrigações fiscais diferidas são reconhecidas para todas as diferenças temporárias tributáveis.

**i. Negociação e intermediação de valores**

As negociações e intermediações de valores são demonstradas pelos saldos das operações realizadas na B3 S.A. – Brasil, Bolsa e Balcão pendentes de liquidações dentro dos prazos regulamentares ou de vencimento dos contratos.

**j. Riscos tributários, cíveis e trabalhistas**

As provisões para ações judiciais são reconhecidas quando o Banco tem uma obrigação presente ou não formalizada (obrigação construtiva) como resultado de eventos passados, e que seja provável a saída de recursos para liquidar a obrigação e o valor possa ser estimado confiavelmente.

Quando há um grupo de obrigações similares, a probabilidade de liquidá-las é determinada pelo Banco, levando-se em consideração o grupo de obrigações como um todo.

As provisões são mensuradas pelo valor presente dos gastos que devem ser necessários para liquidar a obrigação, a qual reflete as avaliações atuais do mercado do valor temporal do

dinheiro e dos riscos específicos da obrigação. O aumento da obrigação e a reversão são reconhecidos na conta “Resultado de provisão para passivos contingentes e outras provisões”.

**k. Benefícios pós-emprego**

Estes são segregados em planos de contribuição definida e de benefício definido.

Um plano de benefício definido é aquele em que o Banco deve fazer aportes adicionais em caso de não haver recursos suficientes para pagar os participantes. Neste tipo de plano, há um valor definido de benefício que o empregado receberá em sua aposentadoria. Assim sendo, devem ser incluídas variáveis atuariais para calcular o valor a ser contabilizado.

O Banco é patrocinador da Previda Sociedade de Previdência Privada (“Previda”), um plano de benefício complementar, de benefício definido, administrado pelo Multipensions Bradesco Fundo Multipatrocinado de Previdência Privada. A obrigação reconhecida no balanço representa o cálculo atuarial do valor presente da obrigação relativa a benefícios definidos, menos o valor justo dos ativos do plano, juntamente com ajustes referentes ao custo do serviço e de juros.

A obrigação relativa a benefício definido é calculada anualmente por atuários independentes, usando método de unidade de crédito projetada. Os ganhos e perdas atuariais são reconhecidos em ajustes de avaliação patrimonial. Os custos de serviços correntes e passados, bem como custo e receita de juros são reconhecidos na demonstração do resultado, na conta de “Despesas de pessoal”.

A Previda foi fechada para novos integrantes em agosto de 2013. Atualmente, o Banco disponibiliza o plano de contribuição definida aos seus funcionários e administradores, conforme abaixo.

Um plano de contribuição definida é aquele onde o Banco faz aportes a uma entidade separada, onde não há responsabilidade do Banco (legal ou construtiva) de fazer aportes adicionais, caso o fundo não tenha recursos suficientes para pagar todos os funcionários, isto é, os riscos recaem sobre o funcionário.

O Banco é patrocinador de um plano de previdência complementar, de contribuição definida, administrado pelo Multipensions Bradesco Fundo Multipatrocinado de Previdência Privada, Fitprev Plano de Benefícios de Contribuição Definida (“Fitprev”) para seus funcionários e administradores, admitidos após o fechamento do plano Previda.

**l. Resultado não recorrente**

São reconhecidos como resultados não recorrentes as operações realizadas pelo Banco que não estão diretamente relacionadas às suas atividades típicas e que não esteja previsto para ocorrer com frequência em exercícios futuros.

Não houve resultado não recorrente no semestre findo em 30 de junho de 2024 (2023 – R\$0).

#### 4 Composição do caixa e equivalentes de caixa

O caixa e equivalentes de caixa estão compostos por disponibilidades e aplicações interfinanceiras de liquidez, cujo intervalo entre a data da aquisição e a data de vencimento da operação é igual ou inferior a 90 dias, de conversibilidade imediata em montante conhecido de caixa e sujeito a risco insignificante de mudança de valor. Em 30 de junho de 2024 e 31 de dezembro de 2023 os saldos de caixa e equivalentes de caixa apresentados na demonstração dos fluxos de caixa estão constituídos por:

	<u>30 jun 2024</u>	<u>31 dez 2023</u>
No início do semestre	4.388.174	2.342.548
Disponibilidades	130.012	81.172
Aplicações interfinanceiras de liquidez	4.258.162	2.261.376
No final do semestre	<u>3.007.421</u>	<u>4.388.174</u>
Disponibilidades	19.610	130.012
Aplicações interfinanceiras de liquidez (Nota 5)	2.987.811	4.258.162

#### 5 Aplicações interfinanceiras de liquidez

As aplicações interfinanceiras de liquidez consideradas como caixa e equivalentes de caixa, conforme CPC 03 – Demonstração do Fluxo de Caixa são compostas por operações compromissadas lastreadas em títulos públicos no montante de R\$2.975.263 (2023 – R\$4.247.925) e aplicações em moedas estrangeiras no montante de R\$12.548 (2023 – R\$10.237), conforme Nota 4.

	<u>30 jun 2024</u>		<u>31 dez 2023</u>	
	<u>Até 3 meses</u>	<u>Acima de 12 meses</u>	<u>Total</u>	<u>Total</u>
<b>Aplicações no mercado aberto (*)</b>	<u>494.626</u>	<u>2.480.637</u>	<u>2.975.263</u>	<u>4.247.925</u>
<b>Posição bancada</b>	<u>494.626</u>	<u>2.480.637</u>	<u>2.975.263</u>	<u>4.247.925</u>
Notas do Tesouro Nacional – NTN-B	494.626	2.330.606	2.825.232	1.800.391
Letras do Tesouro Nacional – LTN	-	-	-	2.447.534
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	-	150.031	150.031	-
<b>Aplicações em moedas estrangeiras</b>	<u>12.548</u>	<u>-</u>	<u>12.548</u>	<u>10.237</u>
Aplicações em moedas estrangeiras	12.548	-	12.548	10.237
<b>Total</b>	<u>507.174</u>	<u>2.480.637</u>	<u>2.987.811</u>	<u>4.258.162</u>

(\*) Prazo de vencimento apresentado demonstra o vencimento do lastro e não o vencimento da operação compromissada.

## 6 Títulos e valores mobiliários

### a. Abertura por categoria / vencimento

<u>Categoria</u>				30 jun 2024	31 dez 2023
	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	Acima de 12 meses	Total	Total
Títulos para negociação	-	62	55.289	55.351	7.321
Títulos disponíveis para venda	522.029	234.424	3.943.403	4.699.856	4.326.007
<b>Total Geral</b>	<b>522.029</b>	<b>234.486</b>	<b>3.998.692</b>	<b>4.755.207</b>	<b>4.333.328</b>

### b. Abertura por tipo de título

<u>Negociação</u>				30 jun 2024	31 dez 2023
	Valor da curva	Valor de mercado	Ajuste	Valor de mercado	
Notas do Tesouro Nacional - NTN	56.274	55.351	(923)	7.321	
<b>Subtotal</b>	<b>56.274</b>	<b>55.351</b>	<b>(923)</b>	<b>7.321</b>	

<u>Disponíveis para venda</u>				30 jun 2024	31 dez 2023
	Valor da curva	Valor de mercado	Ajuste	Valor de mercado	
Letras do Tesouro Nacional - LTN ("hedge") (Nota 20)	2.671.446	2.627.859	(43.587)	2.522.469	
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	111.128	111.107	(21)	176.943	
Letras Financeiras – LF	960.776	960.310	(466)	858.618	
Debêntures	963.287	1.000.580	37.293	767.977	
<b>Subtotal</b>	<b>4.706.637</b>	<b>4.699.856</b>	<b>(6.781)</b>	<b>4.326.007</b>	
<b>Total Geral</b>	<b>4.762.911</b>	<b>4.755.207</b>	<b>(7.704)</b>	<b>4.333.328</b>	

As operações pré-fixadas possuem instrumentos de "hedge" e ganhos acima do CDI. Letras Financeiras e Notas Promissórias são instrumentos de crédito e ganhos acima do CDI e Letras Financeiras do Tesouro são indexadas em SELIC.

Para os títulos e valores mobiliários categorizados como "títulos disponíveis para venda", a avaliação a valor de mercado é efetuada descontando-se o fluxo futuro a valor presente pelas curvas de taxas de juros construídas por área independente da área de negócios e que segue metodologia própria e as melhores práticas de mercado, de acordo com as características específicas de cada título, baseando-se principalmente em dados divulgados pela B3 S.A. – Brasil, Bolsa e Balcão e ANBIMA. O ajuste de marcação a mercado dos títulos e valores mobiliários classificados na categoria "títulos disponíveis para venda" é reconhecido no patrimônio líquido, líquido dos efeitos tributários.

Quanto à classificação dos níveis hierárquicos de mensuração de valor justo, as Letras Financeiras do Tesouro – LFT que são enquadrados no Nível 1, todos os demais títulos e valores mobiliários são enquadrados no Nível 2 onde as mensurações de valor justo são obtidas por meio de outras variáveis além dos preços cotados (não ajustado), que são observáveis para o ativo ou passivo diretamente ou indiretamente.

Os títulos públicos encontram-se custodiados junto ao Sistema Especial de Liquidação e Custódia – SELIC e títulos privados são custodiados na B3 S.A. – Brasil, Bolsa e Balcão.

Conforme descrito na Nota 3d, o Banco registrou, em rubrica contábil constante do patrimônio líquido, como ajuste de marcação ao valor de mercado de títulos e valores mobiliários categorizados como “títulos disponíveis para venda” no semestre findo em 30 de junho de 2024, ganho no montante de R\$21.013 (2023 – R\$11.586), líquido dos efeitos tributários. O ajuste de avaliação ao valor justo das aplicações em Letras do Tesouro Nacional objeto de “*hedge de risco de mercado*”, estão registradas no resultado, vide Nota 20.

O resultado com títulos e valores mobiliários destinados como objeto de “*hedge de risco de mercado*” no semestre findo em 30 de junho de 2024 foi de R\$81.109 (2023 – R\$93.572) registrado na demonstração de resultado, na conta de “Resultado de operações com títulos e valores mobiliários”.

### Valores depositados em garantia

Tipo de Título	30 jun 2024		31 dez 2023
	Quantidade	Valor	Valor
Letras do Tesouro Nacional - LTN	2.829.347	2.437.669	2.316.246
<b>Total Geral</b>	<b>2.829.347</b>	<b>2.437.669</b>	<b>2.316.246</b>

## 7 Operações de crédito

### a. Composição da carteira de crédito e carteira de câmbio – ACC – Adiantamento sobre Contrato de Câmbio / ACE – Adiantamento sobre Cambiais Entregues por nível de risco e setor econômico

	30 jun 2024				31 dez 2023	
	Comércio	Indústria	Outros serviços	Intermediação financeira	Total	Total
<b>Operações de crédito e outros créditos com característica de operação de crédito</b>						
AA	155.035	926.483	309.166	50.412	1.441.096	1.335.710
A	-	84.735	-	-	84.735	91.138
B	-	20.084	-	-	20.084	25.700
<b>Subtotal</b>	<b>155.035</b>	<b>1.031.302</b>	<b>309.166</b>	<b>50.412</b>	<b>1.545.915</b>	<b>1.452.548</b>
<b>Carteira de câmbio – ACC / ACE</b>						
AA	-	17.454	-	-	17.454	6.126
<b>Subtotal</b>	<b>-</b>	<b>17.454</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>17.454</b>	<b>6.126</b>
<b>Total Geral</b>	<b>155.035</b>	<b>1.048.756</b>	<b>309.166</b>	<b>50.412</b>	<b>1.563.369</b>	<b>1.458.674</b>

**b. Composição da carteira de crédito e carteira de câmbio – ACC / ACE por produto e faixa de vencimento**

Produto / Vencimento	30 jun 2024			31 dez 2023	
	A vencer			Total	
	Até 90 dias	De 91 a 365 dias	Acima de 365 dias		Total
Financiamentos à exportação	-	361.427	390.155	751.582	388.116
Capital de giro	132.421	282.723	290.791	705.935	903.140
ACC / ACE	17.454	-	-	17.454	6.126
Adiantamento a fornecedores	6.681	14.362	-	21.043	72.557
Repasse Res. CMN nº 3.844/10	50.413	16.942	-	67.355	88.706
Financiamentos BNDES e Finame	-	-	-	-	29
<b>Total Geral</b>	<b>206.969</b>	<b>675.454</b>	<b>680.946</b>	<b>1.563.369</b>	<b>1.458.674</b>

**c. Composição da provisão por níveis de risco**

De acordo com a Resolução CMN nº 2.682/99, apresentamos a seguir a composição da carteira de operações de crédito e de carteira de câmbio – ACC / ACE com os correspondentes níveis de risco:

Total de Operações – 30 jun 2024						
Nível de Risco	% Provisão mínima requerida	Créditos de curso normal	Total de créditos	Provisão mínima requerida	Total da provisão	% Efetivo de provisão
AA	-	1.458.550	1.458.550	-	1.752	0,12
A	0,50	84.735	84.735	424	424	0,50
B	1,00	20.084	20.084	201	343	1,71
<b>Total Geral</b>		<b>1.563.369</b>	<b>1.563.369</b>	<b>625</b>	<b>2.519</b>	

Total de Operações – 31 dez 2023						
Nível de Risco	% Provisão mínima requerida	Créditos de curso normal	Total de créditos	Provisão mínima requerida	Total da provisão	% Efetivo de provisão
AA	-	1.341.836	1.341.836	-	1.614	0,12
A	0,50	91.138	91.138	456	638	0,70
B	1,00	25.700	25.700	257	439	1,71
<b>Total Geral</b>		<b>1.458.674</b>	<b>1.458.674</b>	<b>713</b>	<b>2.691</b>	

A provisão constituída pelo Banco é superior à provisão mínima requerida conforme a Resolução CMN nº 2.682/99, devido ao critério de provisão determinado pela matriz (MUFG Bank, Ltd.), aplicado pelo Banco, que reflete a perspectiva de perda da Administração. A alocação entre os ratings corresponde ao intervalo de provisionamento definido na Resolução CMN nº 2.682/99.

#### d. Concentração dos maiores devedores

	30 jun 2024			31 dez 2023		
	Saldo	% Carteira	Provisões	Saldo	% Carteira	Provisões
Maior cliente	254.441	16	305	273.582	19	328
10 seguintes maiores clientes	481.332	31	1.219	985.430	67	1.715
Demais clientes	827.596	53	995	199.662	14	648
<b>Total Geral</b>	<b>1.563.369</b>	<b>100</b>	<b>2.519</b>	<b>1.458.674</b>	<b>100</b>	<b>2.691</b>

#### e. Operações ativas vinculadas

As informações relativas a operações ativas vinculadas realizadas na forma prevista na Resolução CMN nº 2.921/02 estão demonstradas abaixo:

	30 jun 2024		30 jun 2023	
	Ativos (Passivos)	Receitas (Despesas)	Ativos (Passivos)	Receitas (Despesas)
<b>Operações ativas vinculadas</b>	<b>751.582</b>	<b>35.520</b>	<b>573.831</b>	<b>(29.490)</b>
Operações de crédito	751.582	35.520	573.831	(29.490)
<b>Obrigações por operações ativas vinculadas</b>	<b>(750.443)</b>	<b>(33.826)</b>	<b>(573.399)</b>	<b>30.272</b>
Obrigações por repasse do exterior	(750.443)	(33.826)	(573.399)	30.272
<b>Resultado líquido das operações vinculadas</b>	<b>-</b>	<b>1.694</b>	<b>-</b>	<b>782</b>

	30 jun 2024			31 dez 2023	
	Até 90 dias	De 91 a 365 dias	Acima de 365 dias	Total	Total
<b>Operações ativas vinculadas</b>					
Operações de crédito	-	361.427	390.155	751.582	385.516
<b>Total Geral</b>	<b>-</b>	<b>361.427</b>	<b>390.155</b>	<b>751.582</b>	<b>385.516</b>

#### f. Movimentação da provisão

A movimentação da provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito foi a seguinte durante o semestre:

	30 jun 2024	30 jun 2023	31 dez 2023
Saldo inicial do semestre	2.691	3.049	2.872
Constituição de provisão	501	780	798
Reversão de provisão	(673)	(957)	(979)
<b>Saldo final</b>	<b>2.519</b>	<b>2.872</b>	<b>2.691</b>
% da provisão sobre a carteira de créditos e outros créditos	<b>0,16</b>	<b>0,15</b>	<b>0,18</b>

### g. Outras informações

	<u>30 jun 2024</u>	<u>31 dez 2023</u>
Créditos renegociados	655.373	840.210

As operações renegociadas são compostas substancialmente por renovação nas operações de capital de giro.

Nos semestres findos em 30 de junho de 2024 e 31 de dezembro de 2023 não foram recuperados créditos anteriormente baixados como prejuízo.

## 8 Outros créditos - Diversos

	<u>30 jun 2024</u>	<u>31 dez 2023</u>
Devedores por depósito em garantia (*)	262.675	256.565
Adiantamentos e antecipações salariais	1.925	465
Impostos e contribuições a compensar	22.542	39.504
Outros	4	-
<b>Total Geral</b>	<b><u>287.146</u></b>	<b><u>296.534</u></b>

(\*) Devedores por depósito em garantia são classificados como não circulante, os demais itens são classificados como circulante.

## 9 Imobilizado de uso e ativo intangível

### a. Imobilizado de uso

Nos períodos findos em 30 de junho de 2024 e 31 de dezembro de 2023 não houve baixa referente a benfeitorias realizadas em imóveis de terceiros e *impairment* sobre imóveis próprios ou instalações.

	<u>Custo</u>		<u>Depreciação acumulada</u>		<u>Valor líquido</u>	
	<u>30 jun 2024</u>	<u>31 dez 2023</u>	<u>30 jun 2024</u>	<u>31 dez 2023</u>	<u>30 jun 2024</u>	<u>31 dez 2023</u>
Terrenos	1.183	1.183	-	-	1.183	1.183
Edificações	18.991	18.991	(18.609)	(18.535)	382	456
Instalações, móveis e equipamentos de uso	4.956	4.959	(4.857)	(4.847)	99	112
Sistema de processamento de dados	29.139	28.814	(20.567)	(19.456)	8.572	9.358
Sistemas de transporte	1.182	1.182	(719)	(733)	403	449
Sistema de segurança	3.291	3.291	(3.277)	(3.260)	13	31
Sistema de comunicação	1.501	1.501	(1.482)	(1.480)	19	21
Imobilizações em curso	617	-	-	-	617	-
<b>Total Geral</b>	<b><u>60.859</u></b>	<b><u>59.921</u></b>	<b><u>(49.571)</u></b>	<b><u>(48.311)</u></b>	<b><u>11.288</u></b>	<b><u>11.610</u></b>

## b. Ativos intangíveis

Nos períodos findos em 30 de junho de 2024 e 31 de dezembro de 2023 não houve baixa de sistema - ativo intangível.

	Custo		Amortização acumulada		Valor líquido	
	30 jun 2024	31 dez 2023	30 jun 2024	31 dez 2023	30 jun 2024	31 dez 2023
Gastos com aquisição e desenvolvimento de softwares	77.290	76.334	(60.344)	(57.555)	16.946	18.779
Em curso	13.384	8.149	-	-	13.384	8.149
<b>Total Geral</b>	<b>90.674</b>	<b>84.483</b>	<b>(60.344)</b>	<b>(57.555)</b>	<b>30.330</b>	<b>26.928</b>

## 10 Transações com partes relacionadas

Para o Banco, partes relacionadas são definidas como sendo o MUFG Bank, Ltd. (controlador) e dependências, acionistas, empresas a eles ligadas, seus administradores e demais membros do pessoal chave da Administração e seus familiares.

As transações com partes relacionadas foram realizadas em condições usuais de mercado. No ativo, a parcela circulante totaliza R\$ 15.002 e a não circulante R\$ 0. No passivo, a parcela circulante totaliza R\$ 3.495.730 e a não circulante R\$ 546.973.

	30 jun 2024		31 dez 2023		30 jun 2023	
	Ativos (Passivos)	Receitas (Despesas)	Ativos (Passivos)	Receitas (Despesas)	Ativos (Passivos)	Receitas (Despesas)
<b>Disponibilidades em moedas estrangeiras</b>	<b>15.002</b>	<b>(390.469)</b>	<b>82.075</b>		<b>64.050</b>	
MUFG Bank, Ltd. (New York Branch)	7.330	-	76.678		-	
MUFG Bank, Ltd. (London Branch)	5.333	-	3.431		-	
MUFG Bank, Ltd.	375	-	214		-	
MUFG Bank, Ltd. (Hong Kong Branch)	1.317	-	1.343		-	
MUFG Bank Mexico, S.A.	471	-	252		-	
MUFG Bank, Ltd. (Singapore Branch)	69	-	50		-	
Bank of Ayudhya Public Company Limited	107	-	108		-	
- Variação cambial	-	(390.469)	-		64.050	
<b>Aplicações interfinanceiras de liquidez em Moeda Estrangeira</b>	<b>-</b>	<b>(1.516)</b>	<b>-</b>		<b>(10.151)</b>	
MUFG Bank, Ltd. (New York Branch)	-	(1.516)	-		(10.151)	
- Juros	-	209	-		480	
- Variação cambial	-	(1.725)	-		(10.631)	
<b>Depósito à vista</b>	<b>(51.500)</b>	<b>-</b>	<b>(8.663)</b>		<b>-</b>	
MUFG Bank, Ltd.	(51.500)	-	(8.663)		-	
<b>Obrigações por empréstimos e repasses</b>	<b>(3.986.245)</b>	<b>(263.891)</b>	<b>(5.135.823)</b>		<b>213.534</b>	
MUFG Bank, Ltd. (New York Branch)	(3.155.647)	(172.912)	(3.806.322)		79.144	
- Juros	-	(81.493)	-		(70.668)	
- Variação cambial	-	(92.768)	-		118.111	
- MTM de "hedge accounting"	-	1.349	-		31.701	

	<b>30 jun 2024</b>	<b>31 dez 2023</b>	<b>30 jun 2023</b>
	<b>Ativos (Passivos)</b>	<b>Receitas (Despesas)</b>	<b>Ativos (Passivos)</b>
			<b>Receitas (Despesas)</b>
MUFG Bank, Ltd.	(830.598)	(90.979)	(1.329.501)
- Juros	-	(17.725)	-
- Variação cambial	-	(77.352)	-
- MTM de “ <i>hedge accounting</i> ”	-	4.098	-
MUFG Bank Mexico, S.A.	-	-	-
- Variação cambial	-	-	-
	-	-	7.385
<b>Dividendos a pagar</b>	<b>(1.774)</b>	<b>-</b>	<b>(2.589)</b>
MUFG Bank, Ltd.	(1.774)	-	(2.589)
<b>Prestação de serviços (Recebimentos e Pagamentos)</b>	<b>(3.184)</b>	<b>(7.235)</b>	<b>(1.434)</b>
MUFG Bank, Ltd. (New York Branch)	(2.942)	(6.884)	(1.381)
- Recebimentos	5.414	4.917	3.729
- Provisão de pagamentos	(8.357)	(11.801)	(5.110)
MUFG Bank, Ltd.	-	-	-
MUFG Bank, Ltd. (Canada Branch)	(242)	(351)	(53)
			(28)
			(278)

#### a. Remuneração do pessoal-chave da Administração

Em Assembleia Geral Ordinária e Extraordinária dos acionistas realizada em 24 de julho de 2020 foram mantidos os honorários anuais globais da Diretoria tendo por limite o valor máximo de R\$20.196 a serem distribuídos entre os Diretores, ratificados na Assembleia Geral Extraordinária de 04 de novembro de 2020 mesmo com a extinção do Conselho Consultivo da Sociedade.

	<b>30 jun 2024</b>	<b>30 jun 2023</b>
Remuneração fixa	3.616	3.075
Remuneração variável	3.301	1.905
<b>Total Geral</b>	<b>6.917</b>	<b>4.980</b>

O pagamento de remuneração variável aos administradores está de acordo com a Resolução CMN nº 3.921/2010, sendo então diferido no período de, no mínimo três anos, e estabelecido em função dos riscos e da atividade do administrador.

A quantidade de ações mantidas pela Diretoria é de 10.612 ações (2023 – 10.612), que representam 0,000243605% da totalidade.

O Banco não possui benefícios pós-emprego e nem de longo prazo de rescisão de contrato de trabalho para o pessoal-chave da administração.

#### b. Outras informações

Conforme política interna vigente para atendimento da Resolução CMN nº 4.693/18, o Banco não pode conceder empréstimos ou adiantamentos para:

- Diretores bem como aos seus respectivos cônjuges e parentes até o 2º grau;
- Pessoas físicas ou jurídicas que participem de seu capital, com mais de 10%;
- Pessoas jurídicas de cujo capital participem, com mais de 10%, o próprio Banco, quaisquer diretores ou administradores da própria instituição, bem como seus cônjuges e respectivos parentes até o 2º grau; e
- Acionista controlador do Banco.

Dessa forma, não são efetuados pelo Banco empréstimos ou adiantamentos a quaisquer entes e pessoas acima listadas.

Nota: O Banco não possui Conselhos Administrativo e Fiscal.

## 11 Depósitos e captações no mercado aberto

	<b>30 jun 2024</b>				
	<b>Sem vencimento</b>	<b>Até 90 dias</b>	<b>De 91 a 365 dias</b>	<b>Acima de 365 dias</b>	<b>Total</b>
À vista	157.425	-	-	-	157.425
A prazo	-	1.065.027	648.500	1.030.180	2.743.707
Captações no mercado aberto	-	22.931	2.088	519.295	544.314
<b>Total Geral</b>	<b>157.425</b>	<b>1.087.958</b>	<b>650.588</b>	<b>1.549.475</b>	<b>3.445.446</b>

  

	<b>31 dez 2023</b>				
	<b>Sem vencimento</b>	<b>Até 90 dias</b>	<b>De 91 a 365 dias</b>	<b>Acima de 365 dias</b>	<b>Total</b>
À vista	115.423	-	-	-	115.423
A prazo	-	1.012.567	996.040	1.056.188	3.064.795
Captações no mercado aberto	-	-	105.636	624.113	729.749
<b>Total Geral</b>	<b>115.423</b>	<b>1.012.567</b>	<b>1.101.676</b>	<b>1.680.301</b>	<b>3.909.967</b>

## 12 Obrigações por empréstimos e repasses

	<b>30 jun 2024</b>	<b>31 dez 2023</b>
<b>MUFG Bank, Ltd. (New York Branch)</b>	<b>3.156.995</b>	<b>5.135.826</b>
Captação externa “ <i>hedge accounting</i> ”, com vencimento até janeiro de 2025 (Nota 20)	271.992	2.412.774
Captação externa na forma da Resolução CMN nº 3.844, com vencimento até janeiro de 2026	817.729	475.829
Outras obrigações em moeda estrangeira, com vencimento até julho de 2024	2.067.274	2.247.223
<b>MUFG Bank, Ltd.</b>	<b>834.697</b>	<b>6.101</b>
Financiamento de operação de comércio exterior, com vencimento até novembro de 2024	18.722	6.101
Captação externa “ <i>hedge accounting</i> ”, com vencimento até janeiro de 2025 (Nota 20)	815.975	-
<b>JPMorgan Chase &amp; Co, New York</b>	<b>23</b>	<b>-</b>
Saldo a descoberto de conta em moeda estrangeira no exterior	23	-
<b>Barclays Bank Plc, London</b>	<b>-</b>	<b>4</b>
Outras obrigações em moeda estrangeira, com vencimento até janeiro de 2024	-	4
<b>Instituições oficiais - BNDES</b>	<b>-</b>	<b>28</b>
Repasses no país com vencimento até fevereiro de 2024	-	28
<b>Total Geral</b>	<b>3.991.715</b>	<b>5.141.959</b>

### 13 Carteira de câmbio

#### a. Ativo

	<u>30 jun 2024</u>	<u>31 dez 2023</u>
Câmbio comprado a liquidar	16.441.310	9.999.596
Direitos sobre venda de câmbio	16.005.372	8.971.646
Adiantamento em moeda nacional recebidos	(53.388)	(3.330)
Rendas a receber de adiantamentos concedidos	<u>169</u>	<u>30</u>
<b>Total Geral</b>	<b><u>32.393.463</u></b>	<b><u>18.967.942</u></b>

#### b. Passivo

	<u>30 jun 2024</u>	<u>31 dez 2023</u>
Câmbio vendido a liquidar	16.582.874	8.947.447
Obrigações por compras de câmbio	15.884.312	10.032.263
Adiantamento sobre contratos de câmbio	<u>(17.285)</u>	<u>(6.096)</u>
<b>Total Geral</b>	<b><u>32.449.901</u></b>	<b><u>18.973.614</u></b>

### 14 Fiscais e previdenciárias

	<u>30 jun 2024</u>	<u>31 dez 2023</u>
Provisão de IRPJ e CSLL	45.918	75.947
Impostos e contribuições sobre serviços de terceiros	127	236
Impostos e contribuições sobre salários	8.134	3.885
Outros impostos (Federais)	5.107	3.812
Outros impostos (Municipais)	<u>134</u>	<u>524</u>
<b>Total Geral</b>	<b><u>59.420</u></b>	<b><u>84.404</u></b>

### 15 Ativos e passivos relacionados a contingências trabalhistas, cíveis e fiscais

As provisões para passivos fiscais, cíveis e trabalhistas são reconhecidas nas demonstrações financeiras na rubrica “Provisão para passivos contingentes e outras provisões”, com base na opinião de assessores jurídicos e da Administração, quando : (I) o Banco possui uma obrigação presente (legal ou não formalizada) como resultado de um evento passado, (II) é provável o risco de perda de uma ação judicial ou administrativa, gerando uma provável saída de recursos para a liquidação das obrigações e (III) quando possa ser feita a estimativa confiável do valor da obrigação, independentemente de existirem depósitos judiciais.

Em 04 de novembro de 2022, foi publicada a Instrução Normativa BCB nº 319, que estabelece os procedimentos para o registro contábil de obrigações tributárias em discussão judicial. Esse normativo esclarece que a provisão somente deve ser reconhecida contabilmente caso seja provável a saída de recursos para liquidar a obrigação, devendo a avaliação dessa probabilidade ser efetuada pela própria instituição sujeita a honrar a obrigação no futuro.

Destaca-se que as provisões trabalhistas se referem a ações judiciais ajuizadas por ex-empregados ou ex-prestadores de serviços terceirizados.

Por fim, os depósitos judiciais estão registrados em “Outros créditos – Diversos” (Nota 8).

30 jun 2024

Provisão para riscos trabalhistas, cíveis e tributários						
	Saldo inicial	Adição à provisão	Reversão de provisão	Utilização	Saldo final	Depósitos Judiciais
Trabalhistas (i)	10.022	418	(188)	(*) (1.153)	9.099	7.100
Cíveis (i)	7.205	368	(5)	-	7.568	-
Fiscais (ii)	147.090	2.674	(7)	-	149.757	255.575
IRPJ/CSLL (iii)	51.278	270	-	-	51.278	142.991
COFINS (iv)	93.567	2.342	-	-	95.909	95.909
ISS	1.286	40	(7)	-	1.319	12.803
Outros	959	22	-	-	981	3.872
<b>Total Geral</b>	<b>164.317</b>	<b>3.460</b>	<b>(200)</b>	<b>(1.153)</b>	<b>166.424</b>	<b>262.675</b>

(\*) Refere-se ao pagamento de acordo judicial no valor de R\$1.153.

30 jun 2023

Provisão para riscos trabalhistas, cíveis e tributários						
	Saldo inicial	Adição à provisão	Reversão de provisão	Utilização	Saldo final	Depósitos Judiciais
Trabalhistas (i)	14.850	1.684	(3.223)	(*) (1.986)	11.325	5.124
Cíveis (i)	6.645	372	-	-	7.017	71
Fiscais (ii)	141.120	3.196	(404)	-	143.912	243.876
IRPJ/CSLL (iii)	50.711	268	-	-	50.979	137.154
COFINS (iv)	87.994	2.862	(396)	-	90.460	90.795
ISS	1.283	39	(8)	-	1.314	12.227
Outros	1.132	27	-	-	1.159	3.700
<b>Total Geral</b>	<b>162.615</b>	<b>5.252</b>	<b>(3.627)</b>	<b>(1.986)</b>	<b>162.254</b>	<b>249.071</b>

(\*) Refere-se ao pagamento de acordo judicial no valor de R\$1.986.

31 dez 2023

Provisão para riscos trabalhistas, cíveis e tributários						
	Saldo inicial	Adição à provisão	Reversão de provisão	Utilização	Saldo final	Depósitos Judiciais
Trabalhistas (i)	11.325	1.374	(2.677)	-	10.022	6.219
Cíveis (i)	7.017	188	-	-	7.205	73
Fiscais (ii)	143.912	3.496	(318)	-	147.090	250.273
IRPJ/CSLL (iii)	50.979	299	-	-	51.278	140.319
COFINS (iv)	90.460	3.107	-	-	93.567	93.567
ISS	1.314	38	(66)	-	1.286	12.594
Outros	1.159	52	(252)	-	959	3.793
<b>Total Geral</b>	<b>162.254</b>	<b>5.058</b>	<b>(2.995)</b>	<b>-</b>	<b>164.317</b>	<b>256.565</b>

- (i) Linhas “Trabalhistas” e “Cíveis” consideram apenas os processos de risco provável.
- (ii) Para contingenciamento consideram-se todos os processos fiscais que possuem valores provisionados. Para “Depósitos Judiciais” consideram-se os processos fiscais de risco “provável” ou “possível” que possuam relevância – valores abertos nos itens (iii) e (iv) da tabela. Além disso, o Banco possui outros depósitos judiciais de processos de natureza fiscais cuja probabilidade de perda das causas é remota no montante de R\$11.929 (2023 – R\$11.577).
- (iii) Refere-se, principalmente, a obrigação legal relativa à discussão judicial relacionada à cobrança de IRPJ e CSLL, decorrente das rendas a apropriar de operações de crédito em liquidação de exercícios anteriores. O Banco aderiu ao programa instituído pela Lei 11.941/09 (Programa REFIS) desistindo da discussão judicial. Todavia essa discussão ainda não foi transitada em julgado, portanto, não houve impacto contábil.
- (iv) Refere-se à obrigação legal relativa ao tributo de COFINS onde o Banco discute a constitucionalidade da Lei 9.718/98, a qual autorizou a cobrança da COFINS dos Bancos (que eram isentos antes disso).

Existem outros processos de natureza cível, fiscal e trabalhista avaliados pelos assessores jurídicos como sendo de risco possível, atualizado no montante de R\$111.093 (2023 – R\$108.810) para os quais nenhuma provisão foi constituída tendo em vista que as práticas contábeis adotadas no Brasil não requerem sua contabilização, e são compostos basicamente pelos seguintes casos:

- Devolução de valores de IRPJ, CSLL, PIS e COFINS – R\$44.133 (2023 – R\$43.228): Trata-se de Mandado de Segurança impetrado com o objetivo de assegurar o direito do Banco não ser compelido ao recolhimento do IRPJ, da CSLL, do PIS e da COFINS sobre os valores já recebidos e aqueles a serem recebidos a título de juros indenizatórios, por força dos indêbitos tributários reconhecidos nas ações ordinárias, especialmente para recuperar os indêbitos tributários àqueles títulos mediante compensação ou restituição administrativas a serem promovidas depois do encerramento do Mandado de Segurança ora impetrado.
- Outros processos de natureza cível e fiscal de risco possível totalizando R\$43.317 (2023 – R\$42.638) incluindo processos de ISS, IRRF, CPMF entre outros. O Banco possui depósito judicial associados a estes processos cíveis e fiscais em 30 de junho de 2024 no montante de R\$3.109 (2023 – R\$3.122).
- Ações trabalhistas - R\$23.643 (2023 – R\$22.944): As contingências classificadas como possíveis são baseadas nas análises dos assessores jurídicos responsáveis pela condução dos casos.

## 16 Provisão de perda para garantias prestadas e outras coobrigações

As provisões de perda para garantias financeiras prestadas e outras coobrigações são reconhecidas nas demonstrações financeiras na rubrica “Provisão para passivos contingentes e outras provisões” vide Nota 17. Referem-se a valores relativos a garantias financeiras prestadas e créditos abertos para importação de acordo com modelos e práticas reconhecidas de gerenciamento do risco de crédito e com base em informações e critérios consistentes, passíveis de verificação, conforme estabelecido pela Resolução CMN nº 4.512/16.

	<u>30 jun 2024</u>	<u>30 jun 2023</u>	<u>31 dez 2023</u>
Saldo inicial do semestre	383	389	433
Constituição de provisão	101	60	7
Reversão de provisão	(302)	(16)	(57)
<b>Saldo final</b>	<b><u>182</u></b>	<b><u>433</u></b>	<b><u>383</u></b>

	<u>30 jun 2024</u>		<u>31 dez 2023</u>	
	<u>Garantias prestadas</u>	<u>Provisão</u>	<u>Garantias prestadas</u>	<u>Provisão</u>
Vinculados a licitações, leilões, prestação de serviços ou execução de obras	1.511	2	1.815	2
Vinculadas ao fornecimento de mercadorias	37.351	45	39.438	216
Outras fianças bancárias	112.719	135	133.434	165
<b>Total Geral</b>	<b><u>151.581</u></b>	<b><u>182</u></b>	<b><u>174.687</u></b>	<b><u>383</u></b>

## 17 Provisão para passivos contingentes e outras provisões

	<u>30 jun 2024</u>	<u>31 dez 2023</u>
Provisão para passivos fiscais, cíveis e trabalhistas (Nota 15)	166.424	164.317
Provisão para garantias financeiras prestadas e outras coobrigações (Nota 16)	182	383
Provisão para pagamentos a efetuar - despesas de pessoal	13.990	26.232
Provisão para pagamentos a efetuar - prestação de serviços de partes relacionadas	8.599	5.163
Provisão para pagamentos a efetuar - outros pagamentos	4.798	9.337
Passivos atuariais (Nota 24)	6.611	6.611
<b>Total Geral</b>	<b><u>200.604</u></b>	<b><u>212.043</u></b>

## 18 Patrimônio líquido

O capital social é representado por 4.356.234.893 (2023 – 4.356.234.893) ações ordinárias nominativas, sem valor nominal, sendo 8.909.061 (2023 – 8.909.061) de ações de acionistas residentes no país, 29.405.175 (2023 – 29.405.175) ações em tesouraria e 4.317.920.657 (2023 – 4.317.920.657) ações de residentes no exterior, sendo que em 30 de junho de 2024 o valor patrimonial ajustado de cada ação foi de R\$0,35 (2023 – R\$0,34).

No semestre findo em 30 de junho de 2024 não houve aquisição de ações de emissão própria (2023 – 555.166).

O estatuto social prevê a distribuição de um dividendo mínimo de 6% do lucro líquido, calculados sobre o total de ações em circulação, descontando o percentual de ações em tesouraria.

No semestre findo em 30 de junho de 2024 foram destacados os dividendos no montante de R\$1.778 (2023 – R\$2.595).

Caso o acionista não efetue o resgate do dividendo no prazo de 3 anos a partir da data de distribuição, o valor é revertido para o Patrimônio líquido. No semestre findo em 30 de junho de 2024 foi revertido o valor de R\$1 (2023 – R\$1).

As reservas de capital são compostas pela reserva de ágio por subscrição de ações e a reserva de ágio na alienação de ações em tesouraria.

A reserva legal é constituída na forma prevista na legislação societária, podendo ser utilizada para a compensação de prejuízos ou para aumento do capital social.

A reserva estatutária corresponde à transferência dos recursos contabilizados na conta de lucros acumulados, para formação de capital de giro e manutenção de margem operacional conforme previsto no estatuto.

### **Lucro por ação básico e diluído**

O Banco apresenta dados de lucro por ação básico, calculado dividindo-se o lucro líquido do Banco pelo número médio ponderado de ações ordinárias em circulação durante o semestre.

Não existem diferenças entre lucro básico e lucro diluído por ação, pois não existem instrumentos financeiros posteriormente conversíveis em ação emitidos pelo Banco tampouco outros aspectos que tragam efeitos de diluição às ações emitidas do Banco.

## **19 Instrumentos financeiros derivativos**

O Banco possui como política a minimização de riscos de mercado resultantes de suas operações através da utilização de instrumentos derivativos. A administração dos riscos de mercado é efetuada por área independente, que se utiliza de práticas que incluem a medição e o acompanhamento da utilização de limites previamente definidos em comitês internos, do valor em risco das carteiras, das sensibilidades a oscilações na taxa de juros, da exposição cambial, dos “*gaps*” de liquidez, dentre outras práticas que permitem o acompanhamento dos riscos de oscilações nos preços de ativos, nas taxas de juros e outros fatores que podem afetar as posições das carteiras do Banco nos diversos mercados onde atua. Os instrumentos financeiros derivativos utilizados como “*hedge*” possuem sempre risco de crédito igual ou superior àquele do instrumento financeiro coberto.

O valor de mercado dos “*swaps*” é apurado considerando o fluxo de caixa estimado de cada uma de suas pontas, descontando a valor presente conforme as correspondentes curvas de juros aplicáveis, consideradas como representativas das condições de mercado por ocasião do encerramento do balanço.

As operações a termo são registradas pelo valor final do contrato deduzido da diferença entre esse valor e o preço à vista do bem ou direito, reconhecendo as receitas e despesas em razão de fluência dos prazos dos contratos, até a data do balanço.

Os instrumentos financeiros derivativos são classificados no Nível 2 onde as mensurações de valor justo são obtidas por meio de outras variáveis além dos preços cotado (não ajustado), que são observáveis para o ativo ou passivo diretamente ou indiretamente.

Negociação e intermediação de valores – operações de futuros: os ajustes diários são contabilizados em conta de ativo e passivo e apropriados diariamente como receitas e despesas. Em 30 de junho de 2024, o ajuste diário dessas operações no balanço patrimonial foi de R\$141.260 (2023 – R\$35.324) e nas demonstrações do resultado para o semestre findo em 30 de junho de 2024 foi de R\$1.210.838 (2023 – R\$(1.016.601)).

As operações de futuros são negociadas e custodiadas na B3 S.A. – Brasil, Bolsa e Balcão e as operações de “*Swap*” e NDF – Non Deliverable Forward são custodiados na Cetip S.A. – Mercados Organizados.

As garantias dadas nas operações de instrumentos financeiros derivativos junto à B3 S.A. – Brasil, Bolsa e Balcão são representadas por títulos públicos federais e totalizam R\$1.845.774 (2023 – R\$1.714.532), registradas como vinculados à prestação de garantias.

Em 30 de junho de 2024, as posições em instrumentos financeiros derivativos eram representadas como segue:

	<b>30 jun 2024</b>			
<b>Valor Referencial</b>	<b>Até 90 dias</b>	<b>De 91 a 365 dias</b>	<b>Acima de 365 dias</b>	<b>Total</b>
<b>FUTUROS</b>	<b>9.499.085</b>	<b>3.594.503</b>	<b>7.333.255</b>	<b>20.426.843</b>
Compra	7.803.830	3.182.687	3.431.166	14.417.863
Cupom cambial	1.322.148	2.603.988	3.415.428	7.341.564
Moeda estrangeira	6.395.816	-	-	6.395.816
Taxa de juros	85.866	578.699	15.738	680.303
Venda	1.695.255	411.816	3.902.089	6.009.160
Cupom cambial	271.168	-	-	271.168
Moeda estrangeira	1.062.662	-	-	1.062.662
Taxa de juros	361.425	411.816	3.902.089	4.675.330
<b>SWAP</b>	<b>917.362</b>	<b>2.561.615</b>	<b>6.434.678</b>	<b>9.913.655</b>
CDI X US\$	646.400	527.271	1.688.325	2.861.996
CDI X IEN	123.742	1.003.809	1.030.530	2.158.081
US\$ X PRÉ	-	212.354	-	212.354
IEN X US\$	-	745.481	1.030.779	1.776.260
PRÉ X CDI	-	2.500	-	2.500
PRÉ X US\$	147.220	70.200	698.170	915.590
US\$ X SOFR	-	-	993.437	993.437
SOFR X US\$	-	-	993.437	993.437
<b>NDF</b>	<b>2.938.491</b>	<b>2.073.172</b>	<b>362.062</b>	<b>5.373.725</b>
Posição comprada	1.111.860	1.400.918	73.975	2.586.753
Dólar	1.111.779	1.400.918	73.975	2.586.672
Iene	81	-	-	81
Posição vendida	1.826.631	672.254	288.087	2.786.972
Dólar	1.784.929	633.483	288.087	2.706.499
Euro	18.929	38.771	-	57.700
Iene	22.773	-	-	22.773

	<b>31 dez 2023</b>			
<b>Valor Referencial</b>	<b>Até 90 dias</b>	<b>De 91 a 365 dias</b>	<b>Acima de 365 dias</b>	<b>Total</b>
<b>FUTUROS</b>	<b>13.978.130</b>	<b>3.538.712</b>	<b>4.532.453</b>	<b>22.049.295</b>
Compra	11.295.859	1.234.104	2.988.516	15.518.479
Cupom cambial	3.061.892	1.005.852	2.971.540	7.039.284
Moeda estrangeira	7.849.770	-	-	7.849.770
Taxa de juros	384.197	228.252	16.976	629.425
Venda	2.682.271	2.304.608	1.543.937	6.530.816
Cupom cambial	1.920.835	186.976	-	2.107.811
Moeda estrangeira	621.758	-	-	621.758
Taxa de juros	139.678	2.117.632	1.543.937	3.801.247
<b>SWAP</b>	<b>1.155.775</b>	<b>454.007</b>	<b>6.454.354</b>	<b>8.064.136</b>
CDI X US\$	1.125.775	224.887	2.258.883	3.609.545
CDI X IEN	-	-	995.806	995.806
IEN X US\$	-	-	995.891	995.891
PRÉ X CDI	-	2.500	-	2.500
PRÉ X US\$	30.000	226.620	216.900	473.520
US\$ X SOFR	-	-	993.437	993.437
SOFR X US\$	-	-	993.437	993.437
<b>NDF</b>	<b>1.565.484</b>	<b>1.058.773</b>	<b>123.237</b>	<b>2.747.494</b>
Posição comprada	737.593	716.101	17.767	1.471.461
Dólar	737.593	716.101	17.767	1.471.461
Posição vendida	827.891	342.672	105.470	1.276.033
Dólar	827.891	342.672	105.470	1.276.033

	<b>30 jun 2024</b>			<b>31 dez 2023</b>		
	<b>Valor</b>		<b>Ajuste</b>	<b>Valor</b>		<b>Ajuste</b>
	<b>MTM (a)</b>	<b>Accrual (b)</b>	<b>(a) - (b)</b>	<b>MTM (a)</b>	<b>Accrual (b)</b>	<b>(a) - (b)</b>
<b>SWAP</b>	<b>(444.988)</b>	<b>(484.924)</b>	<b>39.936</b>	<b>453.531</b>	<b>350.265</b>	<b>103.266</b>
CDI X US\$	(147.737)	(182.833)	35.096	344.240	257.240	87.000
CDI X IEN	115.775	113.164	2.611	162.758	152.459	10.299
US\$ X PRÉ	5.086	2.486	2600	-	-	-
IEN X US\$	(330.793)	(335.572)	4.779	(87.748)	(86.078)	(1.670)
PRÉ X CDI	(9)	(22)	13	8	(37)	45
PRÉ X US\$	(91.997)	(82.204)	(9.793)	33.000	26.629	6.371
US\$ X SOFR	20.817	(284)	21.101	46.945	40	46.905
SOFR X US\$	(15.344)	341	(15.685)	(41.670)	12	(41.682)
Ajuste CVA (Nota 23)	(786)	-	(786)	(4.002)	-	(4.002)

	30 jun 2024			31 dez 2023		
	Valor		Ajuste	Valor		Ajuste
	MTM (a)	Accrual (b)	(a) - (b)	MTM (a)	Accrual (b)	(a) - (b)
<b>NDF</b>	<b>19.289</b>	<b>25.727</b>	<b>(6.438)</b>	<b>(76)</b>	<b>922</b>	<b>(998)</b>
Posição comprada	201.881	178.055	23.826	(28.115)	(31.298)	3.183
Dólar	201.879	178.055	23.824	(28.115)	(31.298)	3.183
Ien	2	-	2	-	-	-
Posição vendida	(182.592)	(152.328)	(30.264)	28.039	32.220	(4.181)
Dólar	(178.610)	(150.051)	(28.559)	28.255	32.220	(3.965)
Euro	(2.902)	(2.087)	(815)	-	-	-
Ien	(260)	(190)	(70)	-	-	-
Ajuste CVA (Nota 23)	(820)	-	(820)	(216)	-	(216)

	30 jun 2024		31 dez 2023	
	Ativo	Passivo	Ativo	Passivo
	Diferencial		Diferencial	
	a receber	a pagar	a receber	a pagar
<b>Total Geral</b>	<b>393.911</b>	<b>819.609</b>	<b>620.057</b>	<b>166.601</b>
<b>Total Swap</b>	<b>192.850</b>	<b>637.837</b>	<b>588.346</b>	<b>134.814</b>
Swap	193.636	637.837	592.348	134.814
Ajuste CVA	(786)	-	(4.002)	-
<b>Total NDF</b>	<b>201.061</b>	<b>181.772</b>	<b>31.711</b>	<b>31.787</b>
NDF	201.881	181.772	31.927	31.787
Ajuste CVA	(820)	-	(216)	-

Como técnica de mensuração do risco de mercado, a medição da exposição fundamenta-se no cálculo do valor a risco (VaR) modelo paramétrico com horizonte de um dia com nível de confiança de 99%. Além do VaR, o Banco também realiza testes de análise de sensibilidade para avaliar os impactos das mudanças nas taxas de juros sobre o portfólio.

Limite de VaR - o valor em risco indica o valor máximo de perda de uma carteira a que o Banco está sujeito no curso de seus negócios, considerando determinado intervalo de confiança estatístico. A medida efetiva do valor em risco depende do período de tempo considerado. Assim, o VaR de um dia corresponde ao valor máximo esperado de eventuais perdas para um determinado dia de negócios considerando determinado intervalo de confiança estatístico.

### Value at Risk (VaR)

- Fator de confiança – 99,0%
- Horizonte de tempo – um dia

						<b>30 jun 2024</b>
		VaR por fator de risco				VaR
Book	FX risk	Reais	Dólares	Euros	Ienes	Total
<i>Banking</i>	176	104	457	0	4	645
<i>Trading</i>	171	1.517	582	93	499	661
<b>Total</b>	<b>334</b>	<b>709</b>	<b>962</b>	<b>93</b>	<b>496</b>	<b>1.082</b>

						<b>31 dez 2023</b>
		VaR por fator de risco				VaR
Book	FX risk	Reais	Dólares	Euros	Ienes	Total
<i>Banking</i>	72	803	1.809	0	7	2.407
<i>Trading</i>	240	154	278	5	75	474
<b>Total</b>	<b>213</b>	<b>895</b>	<b>2.070</b>	<b>5</b>	<b>81</b>	<b>2.534</b>

Limites de sensibilidade - indicador que permite ao operador avaliar rapidamente a variação do valor de uma carteira, quando ocorrer variação de um basis point (0,01%) ao longo da curva de juros. Os valores mostrados a seguir, como resultados de estresse de mercado, são calculados utilizando as variações históricas dos fatores de risco (oscilações positivas e negativas) em reais:

	<b>30 jun 2024</b>	<b>31 dez 2023</b>
Carteira - Overall		
Choques positivos	445	344
Choques negativos	(451)	(297)

## 20 “Hedge” – “Hedge” de risco de mercado

O Banco adota a política de proteção em consonância com suas políticas de gestão de risco. Estas operações de “hedge” são realizadas em conformidade com a Circular BACEN nº 3.082/2002, que exige avaliação periódica de efetividade de “hedge” e o registro a mercado tanto do instrumento financeiro derivativo como do item objeto de “hedge”, considerando tratar-se de uma operação de “hedge” de valor justo.

O Banco possui contratos de futuros utilizados como instrumento de “hedge”, em estratégia de “hedge” de valor justo.

Os objetos de “hedge” são títulos e valores mobiliários inicialmente designados como disponíveis para venda, obrigações por empréstimos no exterior e operações compromissadas.

As estratégias de “hedge” visam proteger o Banco contra:

Estratégia 1: Risco de variação cambial e risco de variação na taxa de juros para pagamentos de principal e juros, referente às captações de recursos contraídas no exterior indexados pela moeda norte americana;

Estratégia 2: Risco de variação na taxa de juros pela compra de títulos públicos federais a taxa de juros pré-fixada; e

Estratégias 3: Risco de variação na taxa de juros pela compra de títulos privados a taxa de juros pré-fixada.

A efetividade verificada na carteira de “*hedge*” encontra-se em conformidade com o estabelecido na Circular BACEN nº 3.082/02.

Instrumento / Operação	30 jun 2024			31 dez 2023		
	Estratégia 1	Estratégia 2	Estratégia 3	Estratégia 1	Estratégia 2	Estratégias 3 e 4
Instrumento de “ <i>hedge</i> ” de valor justo	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 “ <i>hedge</i> ” de valor justo	Captações em moeda norte americana	Letras do Tesouro Nacional (títulos públicos)	Letras Financeiras (títulos privados)	Captações em moeda norte americana	Letras do Tesouro Nacional (títulos públicos)	Letras Financeiras (títulos privados)
Valor justo do instrumento de “ <i>hedge</i> ”	1.079.979	(2.627.633)	(686.244)	2.671.029	(2.522.394)	(613.323)
Valor justo do objeto de “ <i>hedge</i> ”	(*) (1.086.217)	2.627.859	712.480	(*) (2.412.614)	2.522.469	624.888
Ganho (perda) referente ao instrumento de “ <i>hedge</i> ”	(165.669)	162.459	(21.926)	422.703	(159.304)	(80.419)
Ganho (perda) referente ao objeto de “ <i>hedge</i> ”	130.524	(161.589)	27.900	(187.748)	150.751	93.417
Taxa de efetividade	94% a 100%	97% a 100%	91% a 100%	94% a 100%	97% a 100%	91% a 100%

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

	30 jun 2024	31 dez 2023
	Valor referencial	Valor referencial
Instrumentos de “ <i>hedge</i> ”		
Contratos de futuros - DDI	1.079.979	3.367.390
Contratos de futuros - DI	3.313.877	3.138.842
Contratos de futuros - DOL	-	2.676.696
<b>Total Futuros</b>	<b>4.393.856</b>	<b>9.182.928</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.

	30 jun 2024		31 dez 2023	
	Valor contábil	Valor justo	Valor contábil	Valor justo
<b>Ativos Financeiros</b>				
Disponibilidades	19.610	19.610	130.012	130.012
Aplicações no mercado aberto	2.987.811	2.987.811	4.258.162	4.258.162
Carteira de crédito e Carteira de câmbio – ACC / ACE	1.563.369	1.580.122	1.458.674	1.473.585
<b>Total de ativos financeiros</b>	<b>4.570.790</b>	<b>4.587.543</b>	<b>5.846.848</b>	<b>5.861.759</b>

	30 jun 2024		31 dez 2023	
	Valor contábil	Valor justo	Valor contábil	Valor justo
<b>Passivos Financeiros</b>				
Depósitos à vista	157.425	157.425	115.423	115.423
Depósitos a prazo	2.743.707	2.701.870	3.064.795	3.020.276
Captações no mercado aberto	544.314	544.314	729.749	729.749
Obrigações por empréstimos e repasses	3.991.715	3.999.486	5.141.959	5.144.277
<b>Total de passivos financeiros</b>	<b>7.437.161</b>	<b>7.403.095</b>	<b>9.051.926</b>	<b>9.009.725</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:

	30 jun 2024	30 jun 2023
<b>Lucro antes do imposto de renda e contribuição social (IRPJ/CSLL)</b>	<b>66.334</b>	<b>82.878</b>
Expectativa de despesas de IRPJ/CSLL de acordo com alíquota vigente	(29.850)	(37.295)
Despesas indedutíveis líquidas de receitas não tributáveis	(5.958)	(6.311)
Efeito da majoração alíquota CSLL (Crédito Tributário CSLL)	-	-
Ajuste exercícios anteriores	-	-
Outros	879	393
<b>Total do Imposto de Renda e Contribuição Social</b>	<b>(34.932)</b>	<b>(43.213)</b>
Cálculo de Imposto de Renda e Contribuição Social - Corrente	(45.918)	(43.827)
Cálculo de Imposto de Renda e Contribuição Social - Diferido	10.986	614
<b>Cálculo Total Imposto de Renda e Contribuição Social do período</b>	<b>(34.932)</b>	<b>(43.213)</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**

	<u>30 jun 2024</u>	<u>31 dez 2023</u>
	<u>Crédito tributário</u>	
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	1.133	1.211
Provisão para pagamentos a efetuar Previda	4.646	4.646
Provisão para bônus	121	4.990
Provisão para passivos trabalhistas	4.095	4.510
Provisão para perda de garantias prestadas	82	172
Provisão participação nos lucros e resultados	1.005	1.307
Provisão para pagamentos a efetuar	5.753	6.222
Provisão para passivos contingentes	42.882	41.519
Ajuste valor mercado – derivativos e TVM	2.451	2.454
<b>Total Geral</b>	<b><u>62.168</u></b>	<b><u>67.031</u></b>

**b. Constituição do passivo diferido**

	<u>30 jun 2024</u>	<u>31 dez 2023</u>
	<u>Crédito tributário</u>	
Atualização de depósito judicial	69.389	66.999
Ajuste a valor de mercado – derivativos, títulos para negociação e títulos disponíveis para venda – “ <i>hedge accounting</i> ”	62.528	73.056
<b>Total Geral</b>	<b><u>131.917</u></b>	<b><u>140.055</u></b>

O montante de créditos tributários não constituídos em 30 de junho de 2024 é de R\$27.814 (2023 – R\$27.814), 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**

	<u>30 jun 2024</u>	<u>30 jun 2023</u>	<u>31 dez 2023</u>
Saldo inicial do semestre	67.031	70.539	59.889
Constituição / (Realização) de crédito tributário	(4.863)	(10.650)	7.142
Baixa de provisões cíveis	-	-	-
<b>Saldo final</b>	<b><u>62.168</u></b>	<b><u>59.889</u></b>	<b><u>67.031</u></b>

**d. Movimentação do passivo fiscal diferido**

	<u>30 jun 2024</u>	<u>30 jun 2023</u>	<u>31 dez 2023</u>
Saldo inicial do semestre	140.055	136.122	117.548
Constituição / (Reversão) de passivo fiscal diferido referente à atualização de depósito judicial	(10.528)	2.892	3.001
Constituição / (Reversão) de passivo fiscal diferido referente ajuste a valor de mercado de instrumentos financeiros derivativos	2.390	(21.466)	19.506
<b>Saldo final</b>	<b><u>131.917</u></b>	<b><u>117.548</u></b>	<b><u>140.055</u></b>

De acordo com o estudo técnico do Banco, a expectativa de realização dos créditos tributários é demonstrada abaixo:

<u>30 jun 2024</u>			<u>31 dez 2023</u>		
Ano	Expectativa de realização de crédito tributário	Valor presente crédito tributário (taxa DI)	Ano	Expectativa de realização de crédito tributário	Valor presente crédito tributário (taxa DI)
2024	15.177	13.747	2024	21.316	19.092
2025	6.178	5.069	2025	5.777	4.634
2026	5.896	4.382	2026	5.810	4.174
2027	5.576	3.753	2027	5.522	3.554
2028	5.577	3.401	2028	5.524	3.184
A partir de 2029 (*)	23.764	10.875	A partir de 2029 (*)	23.083	9.676
<b>Total Geral</b>	<b><u>62.168</u></b>	<b><u>41.227</u></b>	<b>Total Geral</b>	<b><u>67.031</u></b>	<b><u>44.313</u></b>

(\*) Período de 5 anos.

**23 Acordo da Basileia**

O Banco está enquadrado nos limites estabelecidos na Resolução CMN nº 2.099/94, com alterações introduzidas pelas Resoluções CMN nº 4.912/13 e 4.913/13 e Circular BACEN nº 3.644/13, alterada pela Circular BACEN nº 3.834/17 apresentando índice de patrimônio em relação aos ativos ponderados, conforme segue:

	<u>30 jun 2024</u>	<u>31 dez 2023</u>
Risco de crédito	3.122.730	3.381.720
Risco de mercado	1.108.505	845.098
Risco operacional	806.289	754.836
<b>Ativos ponderados pelo Risco (RWA)</b>	<b><u>5.037.524</u></b>	<b><u>4.981.654</u></b>
<b>Patrimônio de Referência (PR)</b>	<b><u>1.491.497</u></b>	<b><u>1.455.847</u></b>
Patrimônio de referência exigido	403.002	398.532
Margem sobre patrimônio de referência requerido	1.088.495	1.057.315
<b>Índice de Basileia (IB) - PR/RWA</b>	<b>29,61%</b>	<b>29,22%</b>

## Ajuste prudencial

Em atendimento a Resolução CMN nº 4.277/13 com nova redação pela Resolução CMN nº 4.389/14, foram analisados os instrumentos financeiros avaliados pelo valor de mercado para eventual ajuste prudencial, para os seguintes produtos:

1. Títulos públicos federais: “Títulos disponíveis para venda”;
2. Títulos privados marcados pelo valor de mercado – Notas Promissórias, Letras financeiras e Debêntures;
3. Contratos futuros negociados na B3 S.A. – Brasil, Bolsa e Balcão; e
4. Derivativos de Balcão – NDF e Swap.

Dentre os produtos avaliados acima, tivemos ajuste CVA - Credit Valuation Adjustment no produto “Derivativos de balcão – NDF e Swap” resultando um reconhecimento contábil na data-base de 30 de junho de 2024 no montante de R\$1.606 (2023 – R\$4.218), conforme Nota 19.

Os demais itens não tiveram ajustes tendo em vista que os títulos públicos federais e contratos futuros são negociados de forma ativa e frequente e cujos preços foram baseados em informações independentes, em que o preço refletia adequadamente o valor líquido provável de realização.

Com relação aos títulos privados, a metodologia de precificação já contempla o componente de risco de crédito.

## 24 Plano de previdência complementar

O Banco é patrocinador de um plano de benefício complementar, Plano de Benefícios Previdada de Benefício Definido, administrado pelo Multipensions Bradesco Fundo Multipatrocinado de Previdência Privada, entidade fechada de previdência complementar. O saldamento desse plano ocorreu no 2º semestre de 2015.

Os recursos garantidores dos planos de previdência são investidos de acordo com a legislação pertinente.

Os ativos estão alocados em 100% em renda fixa.

O cálculo atuarial é atualizado anualmente na data-base de 31 de dezembro.

Em 31 de dezembro de 2023, conforme cálculos atuariais, a “Previda” apresentou obrigação atuarial a valor presente e valor justo dos ativos demonstrado abaixo:

<b>Reconciliação do Valor das Obrigações Atuariais</b>	<b>31 dez 2023</b>
Valor da obrigação no final do ano anterior	78.085
Custo dos juros	8.095
Remensurações	3.709
Benefícios pagos pela empresa	(8.390)
<b>Valor da obrigação no final do ano</b>	<b>81.499</b>
<b>Reconciliação do Valor Justo dos Ativos</b>	<b>31 dez 2023</b>
Valor justo dos ativos no final do ano anterior	71.292
Receita de juros	7.457
Remensurações	2.525
Contribuições da Empresa	2.004
Benefícios pagos pelo plano	(8.390)
<b>Valor justo dos ativos no final do ano</b>	<b>74.888</b>
<b>Passivo / (Ativo) Líquido</b>	<b>6.611</b>

<b>Valores Projetados a serem Reconhecidos no Resultado do Próximo Exercício</b>	<b>2024</b>
Custo líquido com juros	
Juros sobre as obrigações	7.449
Juros (retorno) sobre os ativos do plano	(6.911)
<b>Total de despesa reconhecida no Resultado do Exercício</b>	<b>538</b>

Conforme Deliberação CVM nº 110 de 20 de maio de 2022, foi reconhecido no decorrer do 2º semestre de 2023 a remensuração de provisão, incluindo os custos de juros e contribuições da empresa, o montante de R\$(182) registrado na conta de passivos atuariais que totalizou o montante de R\$6.611 (2022 – R\$6.793).

As remensurações atuariais do plano de benefício definido Previdã são registradas na conta do patrimônio líquido, líquido de valores tributários no montante de R\$(5.679) (2022 – R\$(6.069)).

Em 31 de dezembro de 2023 foram consideradas as seguintes premissas:

	<b>31 dez 2023</b>
Taxa de inflação	4,00% ao ano
Taxa de desconto nominal	9,63% ao ano
Índice de reajuste de benefícios do Plano acima da inflação	Próximos 3 anos: 4,25 % ao ano

O Banco é patrocinador de um plano de previdência complementar, Fitprev Plano de Benefícios de Contribuição Definida, administrado pelo Multipensions Bradesco Fundo Multipatrocinado de Previdência Privada, entidade fechada de previdência complementar, para seus funcionários e administradores admitidos após o fechamento do plano Previdã, sendo que o valor da contribuição no semestre findo em 30 de junho de 2024 foi de R\$1.736 (2023 – R\$1.605).

As obrigações atuariais do plano Fitprev estão substancialmente cobertas pelo patrimônio do plano.

## 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.

	<b>30 jun</b>	
	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Comissões e prestação de serviços	7.562	10.200
Rendas de outros serviços (*)	1.243	346
Garantias prestadas	774	984
Tarifas bancárias	191	219
Cobrança	80	95
<b>Total Geral</b>	<b>9.850</b>	<b>11.844</b>

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

**b. Composição de despesas de pessoal:**

	<b>30 jun</b>	
	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Despesas de pessoal - proventos (*)	34.801	33.703
Despesas de pessoal - encargos sociais	16.697	15.090
Despesas de pessoal - benefícios	7.418	6.193
Despesas de honorários	6.917	4.981
Despesas de remuneração de estagiários	430	447
Despesas de pessoal - treinamento	284	428
<b>Total Geral</b>	<b>66.547</b>	<b>60.842</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:**

	<b>30 jun</b>	
	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Despesas de serviços técnicos especializados	13.660	11.957
Despesas de processamento de dados	11.980	13.666
Despesas de serviços do sistema financeiro	8.460	6.472
Despesas de amortização e depreciação	4.054	3.285
Despesas de serviços de terceiros	1.920	3.041
Outras despesas	1.701	1.796
Despesas de comunicação	1.535	1.661
Despesas de manutenção e conservação de bens	577	694
Despesas de viagens ao exterior	613	468
Despesas de serviços de vigilância e segurança	663	626
Despesas de água, energia e gás	459	446
Despesas de aluguéis	209	275
Despesas de viagens no país	308	205
<b>Total Geral</b>	<b>46.139</b>	<b>44.592</b>

**d. Composição de despesas tributárias:**

	<b>30 jun</b>	
	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Despesas tributárias	7.985	7.053
COFINS	9.154	8.506
PIS	1.488	1.382
ISS	384	650
<b>Total Geral</b>	<b>19.011</b>	<b>17.591</b>

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

	<b>30 jun</b>	
	<b>2024</b>	<b>2023</b>
(Provisão) para riscos fiscais	(2.667)	(2.792)
Reversão / (Provisão) para passivos trabalhistas	(714)	1.247
(Provisão) para outros passivos contingentes	(367)	(373)
Reversão / (Provisão) para garantias financeiras prestadas	201	(44)
<b>Total Geral</b>	<b>(3.547)</b>	<b>(1.962)</b>

**f. Outras receitas operacionais**

	<b>30 jun</b>	
	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Atualização monetária sobre depósitos judiciais	6.376	6.815
Atualização monetária de impostos e contribuições a compensar	453	-
Recuperação de encargos e despesas	139	126
<b>Total Geral</b>	<b>6.968</b>	<b>6.941</b>

**g. Resultado não recorrente**

Não houve resultado não recorrente nos semestres findos em 30 de junho de 2024 e 2023.

**h. Eventos subsequentes**

Não houve eventos subsequentes nos semestres findos em 30 de junho de 2024 e 31 de dezembro de 2023.

**i. Gerenciamento de Riscos e de Capital**

Em atendimento à Resolução CMN nº 4.557 de 23 de fevereiro de 2017 do Conselho Monetário Nacional, o Banco instituiu a estrutura de gerenciamento de riscos e da estrutura de gerenciamento de capital que deve identificar, mensurar, avaliar, monitorar, reportar, controlar e mitigar o risco de crédito, o risco de mercado, risco operacional, o risco de liquidez, risco socioambiental, risco de gerenciamento de capital e os demais riscos relevantes para o Banco.

A descrição da estrutura relacionada ao gerenciamento de riscos e de capital encontra-se disponível no endereço eletrônico [www.br.bk.mufg.jp](http://www.br.bk.mufg.jp).

**j. Razão Alavancagem (RA)**

Em atendimento a Circular do Banco Central do Brasil nº 3.748 de 25 de fevereiro de 2015, as informações relacionadas à metodologia para apuração da Razão da Alavancagem (RA) encontram-se disponíveis no endereço eletrônico [www.br.bk.mufg.jp](http://www.br.bk.mufg.jp).

## 26 Convergência as Normas Internacionais de Contabilidade

Em aderência ao processo de convergência com as normas internacionais de contabilidade, o Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC) emitiu alguns pronunciamentos contábeis, suas interpretações e orientações, os quais são aplicáveis às instituições financeiras somente quando aprovados pelo CMN.

Os pronunciamentos contábeis já aprovados foram:

- ✓ Resolução CMN nº 3.566/08 – Redução ao Valor recuperável de ativos (CPC 01 R1);
- ✓ Resolução CMN nº 4.818/20 – Demonstração do fluxo de caixa (CPC 03 R2);
- ✓ Resolução CMN nº 4.818/20 – Divulgação sobre partes relacionadas (CPC 05 R1);
- ✓ Resolução CMN nº 3.823/09 – Provisões, passivos contingentes e ativos contingentes (CPC 25);
- ✓ Resolução CMN nº 4.818/20 – Evento subsequente (CPC 24);
- ✓ Resolução CMN nº 3.989/11 – Pagamento baseado em ações (CPC 10 R1);
- ✓ Resolução CMN nº 4.007/11 – Políticas contábeis, mudança de estimativa e retificação de erro (CPC 23);
- ✓ Resolução CMN nº 4.144/12 – Pronunciamento conceitual básico (CPC 00 R1);
- ✓ Resolução CMN nº 4.424/15 – Benefícios a empregados (CPC 33 R1);
- ✓ Resolução CMN nº 4.534/16 – Ativo Intangível (CPC 04 R1);
- ✓ Resolução CMN nº 4.535/16 – Ativo Imobilizado (CPC 27);
- ✓ Resolução CMN nº 4.524/16 – Efeito das mudanças nas taxas de câmbio e conversão de demonstrações contábeis (CPC 02 R2);
- ✓ Resolução CMN nº 4.818/20 - Resultado por ação (CPC 41); e
- ✓ Resolução CMN nº 4.748/19 – Mensuração ao valor justo (CPC 46).

\* \* \*

**DIRETORIA**

AKIHIKO KISAKA - DIRETOR PRESIDENTE  
KAZUSHI SHIBATA - DIRETOR VICE-PRESIDENTE  
EDUARDO HENRIQUE SCHULTZ - DIRETOR VICE-PRESIDENTE  
ANDERSON BORGES DE GODOI - DIRETOR  
JULIANE PINA YUNG BIASETTO - DIRETORA  
JYUN ONUMA - DIRETOR  
MARCIO KOITI YAMADA - DIRETOR

**CONTADOR**

HERBERT SOLDERA BENEDITO – CRC: 1SP334393