

Índice

Dados da Empresa

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

DFs Individuais

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

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

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

Demonstração do Resultado Abrangente	6
--------------------------------------	---

Demonstração do Fluxo de Caixa (Método Indireto)	7
--	---

Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido

DMPL - 01/01/2024 à 30/09/2024	8
--------------------------------	---

DMPL - 01/01/2023 à 30/09/2023	9
--------------------------------	---

Demonstração de Valor Adicionado	10
----------------------------------	----

Comentário do Desempenho	11
--------------------------	----

Notas Explicativas	12
--------------------	----

Pareceres e Declarações

Relatório da Revisão Especial - Sem Ressalva	72
--	----

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

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

Dados da Empresa / Composição do Capital

Número de Ações (Mil)	Trimestre Atual 30/09/2024
Do Capital Integralizado	
Ordinárias	98.700
Preferenciais	0
Total	98.700
Em Tesouraria	
Ordinárias	0
Preferenciais	0
Total	0

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 30/09/2024	Exercício Anterior 31/12/2023
1	Ativo Total	70.559.240	65.731.260
1.01	Caixa e Equivalentes de Caixa	3.692.065	3.360.637
1.01.01	Caixa	132.067	119.932
1.01.02	Aplicações de Liquidez	3.559.998	3.240.705
1.01.02.01	Aplicações no Mercado Aberto	3.559.998	3.240.705
1.02	Ativos Financeiros	62.520.415	57.819.252
1.02.01	Depósito Compulsório Banco Central	909.379	808.851
1.02.02	Ativos Financeiros Avaliados ao Valor Justo através do Resultado	79.625	5.660
1.02.02.02	Derivativos	79.625	5.660
1.02.03	Ativos Financeiros Avaliados ao Valor Justo através de Outros Resultados Abrangentes	43.667.860	40.658.363
1.02.03.01	Títulos e Valores Mobiliários	43.667.860	40.658.363
1.02.04	Ativos Financeiros ao Custo Amortizado	17.863.551	16.346.378
1.02.04.01	Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	653.914	1.835.937
1.02.04.03	Títulos e Valores Mobiliários	1.329.879	731.294
1.02.04.04	Operações de Crédito	14.414.115	12.753.527
1.02.04.05	Provisão para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	-591.749	-714.080
1.02.04.08	Outros Ativos Financeiros	2.057.392	1.739.700
1.03	Tributos	3.912.574	4.163.752
1.03.03	Outros	3.912.574	4.163.752
1.03.03.01	Crédito Tributário	3.347.956	3.488.977
1.03.03.02	Impostos e Contribuições a Compensar	564.618	674.775
1.05	Investimentos	1.275	1.261
1.05.05	Outros Investimentos	1.275	1.261
1.06	Imobilizado	320.721	313.616
1.06.01	Imobilizado de Uso	731.072	714.581
1.06.03	Depreciação Acumulada	-410.351	-400.965
1.07	Intangível	112.190	72.742
1.07.01	Intangíveis	121.776	72.742
1.07.03	Amortização Acumulada	-9.586	0

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 30/09/2024	Exercício Anterior 31/12/2023
2	Passivo Total	70.559.240	65.731.260
2.02	Passivos Financeiros ao Custo Amortizado	45.981.587	42.599.820
2.02.01	Depósitos	16.644.147	15.065.129
2.02.01.01	Depósitos a Prazo	10.828.745	9.802.570
2.02.01.02	Depósitos à Vista	3.160.390	2.909.392
2.02.01.03	Depósitos de Poupança	1.242.342	1.124.660
2.02.01.04	Depósitos Interfinanceiros	1.412.670	1.228.507
2.02.02	Captações no Mercado Aberto	4.425.378	3.426.188
2.02.02.01	Captações no Mercado Aberto	4.425.378	3.426.188
2.02.03	Recursos Mercado Interfinanceiro	132.803	44.828
2.02.04	Outras Captações	24.779.259	24.063.675
2.02.04.01	Recursos de Aceites e Emissões de Títulos	120.878	10.906
2.02.04.02	Obrigações por Empréstimos	480.490	436.432
2.02.04.03	Obrigações por Repasses do País - Instituições Oficiais	630.412	648.871
2.02.04.04	Obrigações por Repasses do Exterior	1.788.684	1.636.541
2.02.04.05	Obrigações para Fundos Financeiros e Desenvolvimento	17.399.472	16.893.749
2.02.04.06	Instrumento de Dívida Elegíveis a Capital	790.489	957.156
2.02.04.07	Dívidas Subordinadas Elegíveis a Capital	3.568.834	3.366.428
2.02.04.08	Outros Instrumentos Financeiros	0	113.592
2.03	Provisões	8.113.836	8.095.302
2.03.01	Provisão para Garantias Financeiras Prestadas	3.641.773	3.326.756
2.03.02	Passivos Atuariais	2.530.236	2.962.355
2.03.03	Provisão Para Contingências	1.128.319	1.191.363
2.03.04	Provisão para Pagamento a Efetuar	813.508	614.828
2.04	Passivos Fiscais	434.796	436.589
2.05	Outros Passivos	2.469.632	3.890.958
2.07	Patrimônio Líquido	13.559.389	10.708.591
2.07.01	Capital Social Realizado	11.648.938	8.772.600
2.07.03	Reservas de Reavaliação	13.119	13.167
2.07.04	Reservas de Lucros	2.315.428	2.833.850
2.07.04.01	Reserva Legal	783.099	732.093
2.07.04.02	Reserva Estatutária	1.403.350	2.101.757
2.07.04.05	Reserva de Retenção de Lucros	128.979	0
2.07.05	Lucros/Prejuízos Acumulados	412.396	0
2.07.08	Outros Resultados Abrangentes	-830.492	-911.026

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 01/07/2024 à 30/09/2024	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2024 à 30/09/2024	Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/07/2023 à 30/09/2023	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2023 à 30/09/2023
3.01	Receitas de Intermediação Financeira	1.969.595	5.948.594	2.369.126	6.662.226
3.01.01	Operações de Crédito	656.091	1.974.563	899.248	2.415.673
3.01.02	Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	1.287.707	3.718.275	1.426.417	4.318.161
3.01.03	Resultado com Instrumentos Financeiros Derivativos	1.684	136.985	7.370	-134.072
3.01.04	Resultado de Operações de Câmbio	19.592	100.586	30.004	44.982
3.01.05	Resultado de Aplicações Compulsórias	4.521	18.185	6.087	17.482
3.02	Despesas de Intermediação Financeira	-995.533	-3.107.411	-1.264.778	-3.633.124
3.02.01	Operações de Captação no Mercado Aberto	-446.424	-1.257.603	-480.272	-1.460.416
3.02.02	Operações de Empréstimos e Repasses	-549.109	-1.849.808	-784.506	-2.172.708
3.03	Resultado Bruto de Intermediação Financeira	974.062	2.841.183	1.104.348	3.029.102
3.04	Outras Despesas e Receitas Operacionais	105.083	159.348	-160.172	-426.499
3.04.01	Despesa de Provisão para Perda Esperada para Risco de Crédito	-110.199	-362.317	-266.967	-473.588
3.04.02	Receitas de Prestação de Serviços	992.688	2.824.787	823.028	2.312.941
3.04.03	Despesas com Pessoal	-746.045	-2.141.085	-673.194	-1.963.427
3.04.04	Outras Despesas de Administrativas	-583.937	-1.709.389	-503.343	-1.429.615
3.04.05	Despesas Tributárias	-147.846	-433.067	-134.250	-390.900
3.04.06	Outras Receitas Operacionais	1.052.182	3.220.928	898.062	2.856.391
3.04.07	Outras Despesas Operacionais	-351.760	-1.240.509	-303.508	-1.338.301
3.05	Resultado antes dos Tributos sobre o Lucro	1.079.145	3.000.531	944.176	2.602.603
3.06	Imposto de Renda e Contribuição Social sobre o Lucro	-419.477	-1.259.044	-306.399	-990.443
3.06.01	Corrente	-410.560	-1.181.745	-330.458	-1.091.343
3.06.02	Diferido	-8.917	-77.299	24.059	100.900
3.07	Lucro ou Prejuízo das Operações Continuadas	659.668	1.741.487	637.777	1.612.160
3.09	Lucro ou Prejuízo antes das Participações e Contribuições Estatutárias	659.668	1.741.487	637.777	1.612.160
3.10	Participações nos Lucros e Contribuições Estatutárias	-118.309	-180.009	-36.377	-91.978
3.10.01	Participações	-118.309	-180.009	-36.377	-91.978
3.11	Lucro ou Prejuízo Líquido do Período	541.359	1.561.478	601.400	1.520.182

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 01/07/2024 à 30/09/2024	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2024 à 30/09/2024	Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/07/2023 à 30/09/2023	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2023 à 30/09/2023
3.99	Lucro por Ação (R\$/Ação)	5,485	15,82	6,963	17,601
3.99.01	Lucro Básico por Ação	5,485	15,82	6,963	17,601
3.99.01.01	ON	5,48489	15,82045	6,96299	17,60061

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 01/07/2024 à 30/09/2024	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2024 à 30/09/2024	Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/07/2023 à 30/09/2023	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2023 à 30/09/2023
4.01	Lucro ou Prejuízo Líquido do Período	541.359	1.561.478	601.400	1.520.182
4.02	Outros Resultados Abrangentes Próprios	38.040	80.582	22.218	-30.397
4.02.01	Valores que serão Reclassificados para o Resultado	40.199	-192.151	-97.709	96.728
4.02.01.01	Ajuste de Avaliação Patrimonial de Títulos Disponíveis para Venda	73.060	-349.453	-177.681	175.787
4.02.01.02	Efeito Tributário sobre o Ajuste de Avaliação Patrimonial de Títulos Disponíveis para Venda	-32.877	157.254	79.956	-79.104
4.02.01.03	Realização da Reserva de Reavaliação	29	87	29	81
4.02.01.04	Efeito Tributário sobre a Realização da Reserva de Reavaliação	-13	-39	-13	-36
4.02.02	Valores que não serão Reclassificados o para o Resultado	-2.159	272.733	119.927	-127.125
4.02.02.01	Ganhos ou Perdas Atuariais	-3.926	495.878	218.049	-231.136
4.02.02.02	Efeito Tributário sobre Ganhos ou Perdas Atuariais	1.767	-223.145	-98.122	104.011
4.04	Resultado Abrangente do Período	579.399	1.642.060	623.618	1.489.785

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2024 à 30/09/2024	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2023 à 30/09/2023
6.01	Caixa Líquido das Atividades Operacionais	4.716.431	1.911.353
6.01.01	Caixa Gerado pelas Operações	4.770.339	4.489.668
6.01.01.01	Lucro ou Prejuízo Líquido antes dos Tributos sobre o Lucro	3.000.531	2.602.603
6.01.01.02	Ajustes ao Lucro ou Prejuízo	1.769.808	1.887.065
6.01.02	Variações nos Ativos e Passivos	-53.908	-2.578.315
6.01.02.01	Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	1.182.023	23.278
6.01.02.02	Relações Interfinanceiras e Interdependência	-49.972	151.675
6.01.02.03	Operações de Crédito	-2.017.106	-715.898
6.01.02.04	Outros Créditos	429.187	430.079
6.01.02.05	Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	-122.330	71.996
6.01.02.06	Outros Ativos	-65.544	-15.433
6.01.02.07	Ativos Fiscais Diferidos	63.722	-37.587
6.01.02.08	Outros Valores e Bens	-21.475	21.472
6.01.02.09	Depósitos	1.569.636	-1.546.080
6.01.02.10	Captação no Mercado Aberto	999.190	988.783
6.01.02.11	Recursos de Aceites e Emissão de Títulos	109.972	30.587
6.01.02.12	Obrigações por Empréstimos e Repasses	177.742	-177.413
6.01.02.13	Instrumentos Financeiros Derivativos	-187.557	82.181
6.01.02.14	Outras Obrigações	-1.284.353	-2.019.315
6.01.02.15	Provisões	-180.146	669.688
6.01.02.16	Rendas Antecipadas	-7.500	-7.500
6.01.02.17	Outros Instrumentos Financeiros	541.462	656.558
6.01.02.18	Obrigações Fiscais Diferidas	-1.793	82.279
6.01.02.19	Imposto de Renda e Contribuição Social Pagos	-1.189.066	-1.267.665
6.02	Caixa Líquido Atividades de Investimento	-3.871.837	-2.442.412
6.02.01	Inversões em Investimentos	-14	0
6.02.02	Inversões em Imobilizado de Uso	-25.297	-42.025
6.02.04	Inversões em Bens Não de Uso Próprio	-46.969	-19.008
6.02.05	Alienação em Investimentos	49	0
6.02.06	Alienação de Imobiliado de Uso	675	364
6.02.07	Alienação de Bens de Não de Uso Próprio	0	337
6.02.09	Títulos e Valores Mobiliários Disponíveis para Venda	-3.800.281	-2.382.080
6.03	Caixa Líquido Atividades de Financiamento	-513.166	-558.233
6.03.01	Dividendos e Bonificações Juros sobre o Capital Próprio Pagos	-515.392	-523.774
6.03.02	Amortização do Instrumento da Dívida Elegível a Capital Principal	-166.667	-166.667
6.03.03	Dívidas Subordinadas Elegíveis a Capital	202.407	206.881
6.03.04	Pagamento de Juros sobre Instrumentos de Dívida Elegível Capital Principal	-33.514	-74.673
6.05	Aumento (Redução) de Caixa e Equivalentes	331.428	-1.089.292
6.05.01	Saldo Inicial de Caixa e Equivalentes	3.360.637	3.620.258
6.05.02	Saldo Final de Caixa e Equivalentes	3.692.065	2.530.966

DFs Individuais / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2024 à 30/09/2024**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Capital Social	Reservas de Capital, Opções Outorgadas e Ações em Tesouraria	Reservas de Lucro	Ajustes de Avaliação Patrimonial	Lucros/Prejuízos Acumulados	Outros Resultados Abrangentes	Total do Patrimônio Líquido
5.01	Saldos Iniciais	8.772.600	0	2.847.017	0	0	-911.026	10.708.591
5.02	Ajustes de Exercícios Anteriores	0	0	0	0	0	0	0
5.03	Saldos Iniciais Ajustados	8.772.600	0	2.847.017	0	0	-911.026	10.708.591
5.04	Transações de Capital com os Sócios	2.876.338	0	-1.424.511	0	-243.041	0	1.208.786
5.04.01	Aumentos de Capital	2.876.338	0	-1.424.511	0	0	0	1.451.827
5.04.01.01	Proveniente de Reservas	1.424.511	0	-1.424.511	0	0	0	0
5.04.01.02	Integralização de Capital por emissão de ações	1.451.827	0	0	0	0	0	1.451.827
5.04.07	Juros sobre Capital Próprio	0	0	0	0	-243.041	0	-243.041
5.05	Resultado Abrangente Total	0	0	0	0	1.561.478	-192.199	1.369.279
5.05.01	Lucro Líquido do Período	0	0	0	0	1.561.478	0	1.561.478
5.05.02	Outros Resultados Abrangentes	0	0	0	0	0	-192.199	-192.199
5.05.02.01	Ajustes de Instrumentos Financeiros	0	0	0	0	0	-349.453	-349.453
5.05.02.02	Tributos s/ Ajustes Instrumentos Financeiros	0	0	0	0	0	157.254	157.254
5.06	Mutações Internas do Patrimônio Líquido	0	0	906.041	0	-906.041	272.733	272.733
5.06.01	Constituição de Reservas	0	0	906.089	0	-906.089	272.733	272.733
5.06.01.01	Ganhos e Perdas Atuariais	0	0	0	0	0	495.878	495.878
5.06.01.02	Tributos sobre ganhos e Perdas Atuariais	0	0	0	0	0	-223.145	-223.145
5.06.01.03	Reserva Legal e Estatutária	0	0	777.110	0	-777.110	0	0
5.06.01.04	Reserva Especial de Lucros	0	0	128.979	0	-128.979	0	0
5.06.02	Realização da Reserva Reavaliação	0	0	-87	0	87	0	0
5.06.03	Tributos sobre a Realização da Reserva de Reavaliação	0	0	39	0	-39	0	0
5.07	Saldos Finais	11.648.938	0	2.328.547	0	412.396	-830.492	13.559.389

DFs Individuais / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2023 à 30/09/2023**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Capital Social	Reservas de Capital, Opções Outorgadas e Ações em Tesouraria	Reservas de Lucro	Ajustes de Avaliação Patrimonial	Lucros/Prejuízos Acumulados	Outros Resultados Abrangentes	Total do Patrimônio Líquido
5.01	Saldos Iniciais	7.445.600	0	2.575.631	0	0	-1.025.048	8.996.183
5.02	Ajustes de Exercícios Anteriores	0	0	0	0	0	0	0
5.03	Saldos Iniciais Ajustados	7.445.600	0	2.575.631	0	0	-1.025.048	8.996.183
5.04	Transações de Capital com os Sócios	1.327.000	0	-1.327.000	0	-218.898	0	-218.898
5.04.01	Aumentos de Capital	1.327.000	0	-1.327.000	0	0	0	0
5.04.07	Juros sobre Capital Próprio	0	0	0	0	-218.898	0	-218.898
5.05	Resultado Abrangente Total	0	0	0	0	1.520.182	96.683	1.616.865
5.05.01	Lucro Líquido do Período	0	0	0	0	1.520.182	0	1.520.182
5.05.02	Outros Resultados Abrangentes	0	0	0	0	0	96.683	96.683
5.05.02.01	Ajustes de Instrumentos Financeiros	0	0	0	0	0	175.787	175.787
5.05.02.02	Tributos s/ Ajustes Instrumentos Financeiros	0	0	0	0	0	-79.104	-79.104
5.06	Mutações Internas do Patrimônio Líquido	0	0	843.149	0	-843.149	-127.125	-127.125
5.06.01	Constituição de Reservas	0	0	843.194	0	-843.194	-127.125	-127.125
5.06.01.01	Ganhos e Perdas Atuariais	0	0	0	0	0	-231.136	-231.136
5.06.01.02	Tributps sobre Ganhos e Perdas Atuarias	0	0	0	0	0	104.011	104.011
5.06.01.03	Reserva Legal e Estatutária	0	0	699.913	0	-699.913	0	0
5.06.01.04	Reserva Especial de Lucros	0	0	143.281	0	-143.281	0	0
5.06.02	Realização da Reserva Reavaliação	0	0	-81	0	81	0	0
5.06.03	Tributos sobre a Realização da Reserva de Reavaliação	0	0	36	0	-36	0	0
5.07	Saldos Finais	8.772.600	0	2.091.780	0	458.135	-1.055.490	10.267.025

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2024 à 30/09/2024	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2023 à 30/09/2023
7.01	Receitas	10.391.483	10.019.669
7.01.01	Intermediação Financeira	5.948.594	6.662.226
7.01.02	Prestação de Serviços	2.824.787	2.312.941
7.01.03	Provisão/Reversão de Perdas Esperadas ao Risco de Crédito	-362.317	-473.588
7.01.04	Outras	1.980.419	1.518.090
7.02	Despesas de Intermediação Financeira	-3.107.411	-3.633.124
7.03	Insumos Adquiridos de Terceiros	-1.649.513	-1.377.852
7.03.01	Materiais, Energia e Outros	-84.758	-79.891
7.03.02	Serviços de Terceiros	-985.946	-829.661
7.03.04	Outros	-578.809	-468.300
7.04	Valor Adicionado Bruto	5.634.559	5.008.693
7.05	Retenções	-22.678	-14.273
7.05.01	Depreciação, Amortização e Exaustão	-22.678	-14.273
7.06	Valor Adicionado Líquido Produzido	5.611.881	4.994.420
7.08	Valor Adicionado Total a Distribuir	5.611.881	4.994.420
7.09	Distribuição do Valor Adicionado	5.611.881	4.994.420
7.09.01	Pessoal	2.024.425	1.782.597
7.09.01.01	Remuneração Direta	1.427.804	1.238.319
7.09.01.02	Benefícios	499.848	455.400
7.09.01.03	F.G.T.S.	96.773	88.878
7.09.02	Impostos, Taxas e Contribuições	1.988.779	1.654.151
7.09.02.01	Federais	1.945.468	1.616.375
7.09.02.02	Estaduais	133	47
7.09.02.03	Municipais	43.178	37.729
7.09.03	Remuneração do Capital de Terceiros	37.199	37.490
7.09.03.01	Aluguéis	37.199	37.490
7.09.04	Remuneração de Capital Próprio	1.561.478	1.520.182
7.09.04.01	Juros sobre o Capital Próprio	243.041	218.898
7.09.04.03	Lucros Retidos / Prejuízo do Período	1.318.437	1.301.284

Comentário do Desempenho

DESEMPENHO OPERACIONAL

O BNB contratou, no terceiro trimestre de 2024, R\$ 14,72 bilhões em 1.160.773 operações de empréstimos e financiamentos. Desses recursos, foram oriundos do Fundo Constitucional de Financiamento do Nordeste (FNE) R\$ 10,57 bilhões (358.204 contratos).

No que se refere ao Programa Nacional de Fortalecimento da Agricultura Familiar, o Pronaf, o BNB contratou 145.526 operações de financiamento, envolvendo recursos da ordem de R\$ 2,02 bilhões no período. Dentro do Pronaf, o BNB opera o Agroamigo, programa de microcrédito produtivo e orientado para a área rural. No terceiro trimestre de 2024 foram contratadas nesta modalidade a quantidade de 142.439 operações com agricultores familiares, totalizando R\$ 1,84 bilhão.

Já por meio de seu programa de microcrédito produtivo orientado urbano, o Crediamigo, o BNB desembolsou R\$ 3,08 bilhões, contratando 986.416 operações em apoio aos microempreendedores de toda a sua área de atuação.

No cômputo global do programa de microcrédito produtivo orientado do BNB, envolvendo o Crediamigo, para a área urbana, e o Agroamigo, para a área rural, foi contratado o montante de R\$ 4,92 bilhões no terceiro trimestre de 2024, totalizando 1.128.855 operações em apoio aos microempreendedores das zonas urbana e rural de toda a sua área de atuação.

No tocante ao apoio às micro e pequenas empresas, o BNB contratou o montante de R\$ 1,61 bilhão ao longo do terceiro trimestre de 2024 e 12.166 operações.

Quanto ao resultado financeiro do BNB, houve aumento no Lucro Operacional em 14,3%, comparando com 3º trimestre de 2023, somando R\$ 1,1 bilhão no 3º trimestre de 2024, com destaque para o crescimento da margem financeira, redução do risco de crédito e incremento das receitas de prestação de serviços. O Lucro Líquido totalizou R\$ 541,36 milhões, resultado 10,0% inferior ao mesmo período do ano anterior, por conta do aumento do percentual das participações estatutárias do lucro e menor dedução, em 2024, de itens na base de cálculo dos impostos sobre o lucro (IR/CSLL).

A seguir, demonstra-se a composição do Lucro Recorrente, o qual é apurado considerando-se a dedução de itens extraordinários (não recorrentes) ocorridos no período:

Valores em R\$ milhões

	3ºtrim.23	3ºtrim.24	Var. R\$	Var. %
Resultado Recorrente	601,40	541,36	-60,04	-10,0%
Resultados não recorrentes	-	-	-	-
Lucro Líquido	601,40	541,36	-60,04	-10,0%

Consideram-se "não recorrentes" itens que contribuem para o resultado da instituição, advindos de ocorrências sem previsibilidade e com fato gerador individual e específico de dado cenário. São valores que não têm relação direta com os números resultantes das operações da empresa e, por este motivo, tendem a não se repetir no futuro.

Notas Explicativas

Demonstrações Financeiras Intermediárias Individuais

3º TRIMESTRE DE 2024



**Banco do
Nordeste**

Notas Explicativas

DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS INDIVIDUAIS	15
BALANÇOS PATRIMONIAIS	16
DEMONSTRAÇÕES DO RESULTADO	17
DEMONSTRAÇÕES DO RESULTADO ABRANGENTE	18
DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO	19
DEMONSTRAÇÕES DO FLUXOS DE CAIXA	20
DEMONSTRAÇÕES DO VALOR ADICIONADO	21
ÍNDICE DAS NOTAS EXPLICATIVAS	22
NOTA 1 - O BANCO E SUAS CARACTERÍSTICAS	22
NOTA 2 - BASE PARA A PREPARAÇÃO E APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS INTERMEDIÁRIAS INDIVIDUAIS	22
NOTA 3 - RESUMO DAS POLÍTICAS CONTÁBEIS	23
NOTA 4 - INFORMAÇÕES POR SEGMENTO	28
NOTA 5 - DISPONIBILIDADES E CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	30
NOTA 6 - APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	30
NOTA 7 - TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS (TVM) E INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS (IFD)	30
NOTA 8 - RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS – CRÉDITOS VINCULADOS	36
NOTA 9 - CARTEIRA DE CRÉDITO E PROVISÃO PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO	36
NOTA 10 - OUTROS CRÉDITOS	39
NOTA 11 - OUTROS ATIVOS	39
NOTA 12 - OUTROS VALORES E BENS	39
NOTA 13 - INVESTIMENTOS, IMOBILIZADO E INTANGÍVEL	40
NOTA 14 - DEPÓSITOS E OUTRAS CAPTAÇÕES	41
NOTA 15 - OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS E REPASSES	42
NOTA 16 - OUTROS INSTRUMENTOS FINANCEIROS	43
NOTA 17 - OUTRAS OBRIGAÇÕES	46
NOTA 18 - RENDAS ANTECIPADAS	46
NOTA 19 - IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES	47
NOTA 20 - ATIVOS CONTINGENTES, PASSIVOS CONTINGENTES E PROVISÕES	52
NOTA 21 - PATRIMÔNIO LÍQUIDO	54
NOTA 22 - OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS	55
NOTA 23 - REMUNERAÇÃO A FUNCIONÁRIOS E ADMINISTRADORES	56
NOTA 24 - BENEFÍCIOS PÓS-EMPREGO	57
NOTA 25 - GERENCIAMENTO DE RISCOS E ÍNDICE DE BASILEIA	60
NOTA 26 - PARTES RELACIONADAS	69
NOTA 27 - RESULTADOS RECORRENTES E NÃO RECORRENTES	70
NOTA 28 – OUTRAS INFORMAÇÕES	71

Notas Explicativas

Apresentamos, a seguir, as Demonstrações Financeiras Intermediárias Individuais do Banco do Nordeste do Brasil S.A., de 30.09.2024, acompanhadas das Notas Explicativas, elaboradas em conformidade com a Resolução CMN nº 4.818, de 29.05.2020, e a Resolução BCB nº 02, de 12.08.2020, e de acordo com as práticas adotadas no Brasil, aplicáveis às Instituições Financeiras autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil:

Notas Explicativas

 BANCO DO NORDESTE DO BRASIL S.A. SEDE: AV. DR. SILAS MUNGUBA, 5700 – FORTALEZA – CEARÁ CAPITAL ABERTO – C.N.P.J nº 07.237.373/0001-20 Demonstrações Financeiras Intermediárias Individuais BALANÇOS PATRIMONIAIS Trimestre findo em 30 de setembro de 2024 e Exercício de 2023 Direção Geral e Agência no País (Valores em R\$ Mil)					
ATIVO					
	Notas	30.09.2024	31.12.2023		
CIRCULANTE		14.989.291	21.330.954		
DISPONIBILIDADES	5	132.067	119.932		
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		13.980.462	20.413.938		
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	6	4.213.912	5.076.642		
Aplicações no Mercado Aberto		3.559.998	3.240.705		
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros		653.914	1.835.937		
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	7	1.018.036	7.519.486		
Carteira Própria		950.549	4.119.508		
Vinculados a Compromissos de Recompra		-	3.364.862		
Instrumentos Financeiros Derivativos	7.c	24.847	-		
Vinculados à Prestação de Garantias	7.a.2 e 7.a.3	21.883	35.116		
Objeto de Operações Compromissadas com Livre Movimentação		20.757	-		
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS		1.014.766	809.181		
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar		104.869	144		
Depósitos no Banco Central	8.a	909.379	808.851		
Correspondentes		518	186		
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	9.a	7.177.408	6.539.740		
Setor Público		39.991	64.692		
Setor Privado		7.137.417	6.475.048		
OUTROS CRÉDITOS	10	556.340	468.889		
Carteira de Câmbio	10.a	454.004	388.853		
Rendas a Receber	10	53.232	35.418		
Títulos e Créditos a Receber	10	49.104	44.618		
PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO	9.a	(349.507)	(395.114)		
Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa		(341.255)	(391.025)		
Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa		(8.252)	(4.089)		
OUTROS ATIVOS	11	1.153.168	1.130.239		
Diversos		1.153.168	1.130.239		
OUTROS VALORES E BENS	12	73.101	61.959		
Outros Valores e Bens		4.482	16.511		
Provisões para Desvalorizações		(5)	(65)		
Despesas Antecipadas		68.624	45.513		
NÃO CIRCULANTE		55.569.949	44.400.306		
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		51.308.129	40.173.656		
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	7	44.059.328	33.875.831		
Carteira Própria		38.742.802	33.008.896		
Vinculados a Compromissos de Recompra		4.420.652	-		
Instrumentos Financeiros Derivativos		54.778	5.660		
Vinculados à Prestação de Garantias	7.a.3	841.096	798.036		
Objeto de Operações Compromissadas Com Livre Movimentação		-	63.239		
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	8.a	12.009	82.583		
SFH - Sistema Financeiro da Habitação		12.009	82.583		
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	9.a	7.236.707	6.213.787		
Setor Público		195.925	210.229		
Setor Privado		7.040.782	6.003.558		
OUTROS CRÉDITOS	10	85	1.455		
Títulos e Créditos a Receber		85	1.455		
PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO	9.a	(242.242)	(318.966)		
Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa		(242.240)	(315.804)		
Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa		(2)	(3.162)		
OUTROS ATIVOS	11	711.635	669.020		
Diversos		731.269	688.957		
Provisão p/Outros Créd. de Liquidação Duvidosa Sem Característica de Concessão de Crédito	9.d	(19.634)	(19.937)		
OUTROS VALORES E BENS	12	10.285	-		
Outros Valores e Bens		10.350	-		
Provisões para Desvalorizações		(65)	-		
ATIVOS FISCAIS DIFERIDOS	19.c	3.347.956	3.488.977		
INVESTIMENTOS	13.a	1.275	1.261		
Diversos		6.455	6.441		
Provisão para Perdas		(5.180)	(5.180)		
IMOBILIZADO	13.b	320.721	313.616		
Imóveis de Uso		318.152	304.623		
Outras Imobilizações de Uso		412.920	409.958		
Depreciação Acumulada		(410.351)	(400.965)		
INTANGÍVEL	13.c	112.190	72.742		
Intangíveis de Uso		121.776	74.807		
Amortização Acumulada		(9.586)	(2.065)		
TOTAL DO ATIVO		70.559.240	65.731.260		

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras Intermediárias Individuais

Notas Explicativas

 BANCO DO NORDESTE DO BRASIL S.A. SEDE: AV. DR. SILAS MUNGUBA, 5700 – FORTALEZA – CEARÁ CAPITAL ABERTO – C.N.P.J nº 07.237.373/0001-20 Demonstrações Financeiras Intermediárias Individuais BALANÇOS PATRIMONIAIS Trimestre findo em 30 de setembro de 2024 e Exercício de 2023 Direção Geral e Agência no País (Valores em R\$ Mil)				 GOVERNO FEDERAL BRASIL UNIÃO E RECONSTRUÇÃO	
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO					
	Notas	30.09.2024	31.12.2023		
CIRCULANTE		20.020.436	18.342.556		
DEPÓSITOS E DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS		15.455.247	12.509.597		
DEPÓSITOS	14.a	7.188.623	6.540.824		
Depósitos à Vista		3.160.390	2.909.392		
Depósitos de Poupança		1.242.342	1.124.660		
Depósitos Interfinanceiros		1.412.670	1.228.507		
Depósitos a Prazo		1.373.221	1.278.265		
CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO	14.a	4.425.378	3.371.410		
RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS	14.a	120.878	10.906		
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS		81.701	73		
RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS		51.102	44.755		
OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS	15.c	480.490	436.432		
OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INSTITUIÇÕES OFICIAIS	15.b	67.003	62.158		
Tesouro Nacional		172	74		
BNDES		62.548	59.657		
FINEP		100	-		
Outras Instituições		4.183	2.427		
OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR	15.d	1.231.932	75.519		
OUTROS INSTRUMENTOS FINANCEIROS	16.a	1.808.140	1.967.520		
Instrumentos de Dívida Elegíveis a Capital	16.a e 16.e	-	166.667		
Fundos Financeiros e de Desenvolvimento	16.a	1.808.140	1.800.853		
OUTRAS OBRIGAÇÕES	17	3.127.038	4.342.184		
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	17.a	87.568	4.525		
Carteira de Câmbio	17.b	2.593	983		
Sociais e Estatutárias	17.c	183.187	403.006		
Fiscais e Previdenciárias	17.d	1.355.103	1.469.949		
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	17.e	55	1.400.000		
Diversas	17.f	1.498.532	1.063.721		
RENDAS ANTECIPADAS	18	10.000	163.602		
PROVISÕES		1.428.151	1.327.173		
Provisão para Garantias Financeiras Prestadas	20.g.2	1.243.273	1.150.875		
Passivos Atuariais	24.e.1	184.878	176.298		
NÃO CIRCULANTE		36.979.415	36.680.113		
DEPÓSITOS E DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS		30.526.340	30.090.223		
DEPÓSITOS		9.455.524	8.524.305		
Depósitos a Prazo	14.a	9.455.524	8.524.305		
CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO	14.b	-	54.778		
INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS		-	113.592		
OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS-INSTITUIÇÕES OFICIAIS	15.b	563.409	586.713		
Tesouro Nacional		571	650		
BNDES		481.071	519.769		
Outras Instituições		81.767	66.294		
OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR	15.d	556.752	1.561.022		
OUTROS INSTRUMENTOS FINANCEIROS	16.a	19.950.655	19.249.813		
Instrumentos de Dívida Elegíveis a Capital	16.a e 16.e	790.489	790.489		
Fundos Financeiros e de Desenvolvimento	16.a	15.591.332	15.092.896		
Dívidas Subordinadas Elegíveis a Capital	16.a e 16.e	3.568.834	3.366.428		
RENDAS ANTECIPADAS	18	146.102	-		
PROVISÕES		5.872.177	6.153.301		
Provisão para Garantias Financeiras Prestadas	20.g.2	2.398.500	2.175.881		
Passivos Atuariais	24.e.1	2.345.358	2.786.057		
Provisão para Contingências	20.f	1.128.319	1.191.363		
OBRIGAÇÕES FISCAIS DIFERIDAS	19.d	434.796	436.589		
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		13.559.389	10.708.591		
CAPITAL SOCIAL	21.a	11.648.938	8.772.600		
RESERVAS DE REAVALIAÇÃO	21.b	13.119	13.167		
RESERVAS DE LUCROS		2.315.428	2.833.850		
OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES		(830.492)	(911.026)		
LUCROS OU PREJUÍZOS ACUMULADOS		412.396	-		
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		70.559.240	65.731.260		

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras Intermediárias Individuais

Notas Explicativas

 BANCO DO NORDESTE DO BRASIL S.A. Demonstrações Financeiras Intermediárias Individuais DEMONSTRAÇÕES DO RESULTADO Trimestres findos em 30 de setembro de 2024 e 2023 Direção Geral e Agência no País (Valores em R\$ Mil)				 GOVERNO FEDERAL BRASIL UNIÃO E RECONSTRUÇÃO	
	Notas	01.01 a 30.09.2024	01.01 a 30.09.2023		
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA					
Operações de Crédito	9.a.2	5.948.594	6.662.226		
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	7.b	1.974.563	2.415.673		
Resultado com Instrumentos Financeiros Derivativos	7.d	3.718.275	4.318.161		
Resultado de Operações de Câmbio	10.b	136.985	(134.072)		
Resultado das Aplicações Compulsórias	8.b	100.586	44.982		
		18.185	17.482		
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA					
Operações de Captação no Mercado	14.c	(3.469.728)	(4.106.712)		
Operações de Empréstimos e Repasses	15.e	(1.257.603)	(1.460.416)		
Despesas de Obrigações por Fundos Financeiros e de Desenvolvimento	16.b	(466.898)	(242.306)		
Provisão para Risco de Crédito	9.e	(1.382.910)	(1.930.402)		
		(362.317)	(473.588)		
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA					
		2.478.866	2.555.514		
OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS					
Receitas de Prestação de Serviços	22.a	6.016.413	5.156.854		
Rendas de Tarifas Bancárias	22.b	2.733.166	2.221.010		
FNE-Del credere	22.f	91.621	91.931		
Outras Receitas Operacionais	22.g	2.671.375	2.334.177		
		520.251	509.736		
OUTRAS DESPESAS OPERACIONAIS					
Despesas de Pessoal	22.c	(5.519.983)	(5.119.405)		
Outras Despesas Administrativas	22.d	(2.141.085)	(1.963.427)		
Despesas Tributárias	22.e	(1.709.389)	(1.429.614)		
Provisão para Garantias Financeiras Prestadas	22.h	(433.067)	(390.900)		
Provisão para Contingências Passivas	22.i	(698.195)	(650.414)		
Outras Despesas Operacionais	22.j	(218.053)	(313.096)		
		(320.194)	(371.954)		
RESULTADO OPERACIONAL					
		2.975.296	2.592.963		
RESULTADO NÃO OPERACIONAL					
		25.235	9.640		
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO E PARTICIPAÇÕES					
		3.000.531	2.602.603		
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL					
Provisão para Imposto de Renda	19.b	(1.259.044)	(990.443)		
Provisão para Contribuição Social	19.b	(653.104)	(605.964)		
Ativo Fiscal Diferido	19.b	(528.641)	(485.379)		
		(77.299)	100.900		
PARTICIPAÇÕES ESTATUTÁRIAS NO LUCRO					
		(180.009)	(91.978)		
LUCRO LÍQUIDO					
		1.561.478	1.520.182		
Nº de Ações (em mil)					
		98.700	86.371		
Lucro Líquido por Ação Básico/Diluído (em R\$)					
		15.8204	17.6006		

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras Intermediárias Individuais

Notas Explicativas

 BANCO DO NORDESTE DO BRASIL S.A. Demonstrações Financeiras Intermediárias Individuais DEMONSTRAÇÕES DO RESULTADO ABRANGENTE Trimestres findos em 30 de setembro de 2024 e 2023 Direção Geral e Agência no País (Valores em R\$ Mil)				
	01.01 a 30.09.2024	01.07 a 30.09.2023		
LUCRO LÍQUIDO	1.561.478	1.520.182		
OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES	80.582	(30.397)		
Itens que poderão ser reclassificados para o Resultado	(192.151)	96.728		
Ajustes de Avaliação Patrimonial de Títulos Disponíveis para Venda	(349.453)	175.787		
Efeito Tributário sobre Ajustes de Avaliação Patrimonial de Títulos Disponíveis para Venda	157.254	(79.104)		
Realização da Reserva de Reavaliação	87	81		
Efeito Tributário sobre a Realização da Reserva de Reavaliação	(39)	(36)		
Itens que não poderão ser reclassificados para o Resultado	272.733	(127.125)		
Ganhos ou Perdas Atuariais	495.878	(231.136)		
Efeito Tributário sobre Ganhos ou Perdas Atuariais	(223.145)	104.011		
RESULTADO ABRANGENTE	1.642.060	1.489.785		

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras Intermediárias Individuais

Notas Explicativas

E V E N T O S	CAPITAL REALIZADO	RESERVAS DE REAVALIAÇÃO	RESERVAS DE LUCRO				OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES	LUCROS OU PREJUÍZOS ACUMULADOS	TOTAL
	CAPITAL SOCIAL	ATIVOS PRÓPRIOS	LEGAL	RESERVA PARA MARGEM OPERACIONAL	RESERVA PARA EQUAL. DE DIVIDENDOS COMPLEMENTARES	RESERVAS ESPECIAIS DE LUCRO			
SALDOS EM 31.12.2022	7.445.600	13.227	627.178	1.078.393	856.833	-	(1.025.048)	-	8.996.183
OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES									
Ajustes de Avaliação Patrimonial de TVM (Líquidos dos Efeitos Tributários)							96.683		96.683
Ganhos ou Perdas Atuariais (Líquidos dos Efeitos Tributários)							(127.125)		(127.125)
AUMENTO DE CAPITAL									
Proveniente de Reservas									
Incorporação ao Capital	1.327.000			(1.077.892)	(249.108)				-
OUTROS EVENTOS									
Reavaliação de Ativo									
Realização de Reservas (Líquida dos Efeitos Tributários)		(45)						45	-
LUCRO LÍQUIDO								1.520.182	1.520.182
Destinações									
Reservas Legal e Estatutária			45.939	490.480	163.494			(699.913)	-
Reservas Especiais de Lucros						143.281		(143.281)	-
Remuneração do Capital a Pagar									
Juros Sobre o Capital Próprio (JCP)								(218.898)	-
SALDOS EM 30.09.2023	8.772.600	13.182	673.117	490.981	771.219	143.281	(1.055.490)	458.135	10.267.025
MUTAÇÕES DO PERÍODO	1.327.000	(45)	45.939	(587.412)	(85.614)	143.281	(30.442)	458.135	1.270.842
SALDOS EM 31.12.2023	8.772.600	13.167	732.093	1.120.649	981.108	-	(911.026)	-	10.708.591
OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES									
Ajustes de Avaliação Patrimonial de TVM (Líquidos dos Efeitos Tributários)							(192.199)		(192.199)
Ganhos ou Perdas Atuariais (Líquidos dos Efeitos Tributários)							272.733		272.733
AUMENTO DE CAPITAL									
Proveniente de Reservas	1.424.511			(1.120.648)	(303.863)				-
Incorporação ao Capital por emissão de ações	1.451.827								1.451.827
OUTROS EVENTOS									
Reavaliação de Ativos									
Realização de Reservas (Líquida dos Efeitos Tributários)		(48)						48	-
LUCRO LÍQUIDO								1.581.478	1.581.478
Destinações									
Reservas Legal e Estatutária			51.006	544.578	181.526			(777.110)	-
Reservas Especiais de Lucros						128.979		(128.979)	-
Remuneração do Capital a Pagar:									
Juros Sobre o Capital Próprio (JCP)								(243.041)	(243.041)
SALDOS EM 30.09.2024	11.648.938	13.119	783.099	544.579	858.771	128.979	(830.492)	412.396	13.559.389
MUTAÇÕES DO PERÍODO	2.876.338	(48)	51.006	(576.070)	(122.337)	128.979	80.534	412.396	2.850.798

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras Intermediárias Individuais

Notas Explicativas

 BANCO DO NORDESTE DO BRASIL S.A. Demonstrações Financeiras Intermediárias Individuais DEMONSTRAÇÕES DO FLUXOS DE CAIXA Trimestres findos em 30 de setembro de 2024 e 2023 Direção Geral e Agência no País (Valores em R\$ Mil)				
	01.01 a 30.09.2024	01.01 a 30.09.2023		
FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS				
Lucro Antes dos Tributos e Participações	3.000.531	2.602.603		
Ajustes ao Lucro Antes dos Tributos e Participações				
Despesas de Depreciação e Amortização	22.678	14.273		
Reversão líquida para Desvalorização de Outros Valores e Bens	-	(385)		
Provisão líquida para Risco de Crédito sobre Operações de Crédito do Banco	356.518	469.430		
Provisão líquida para Risco de Crédito sobre Operações de Outros Créditos do Banco	5.799	4.158		
Provisão líquida sobre Garantias Financeiras Prestadas (Riscos do FNE)	698.148	651.066		
Provisão/Reversão líquida sobre Garantias Financeiras Prestadas (Riscos do FDNE)	47	(652)		
Provisão líquida para Contingências	87.167	11.519		
Provisão líquida para Outras Contingências	130.674	300.721		
Passivos Atuariais (Benefícios pós-emprego)	279.818	268.585		
Provisão sobre Instrumentos de Dívida Elegíveis a Capital Principal	-	24.677		
Baixa de Valor Residual do Imobilizado	2.359	-		
Atualização Monetária de Depósitos Judiciais	9.381	19.591		
Provisão Líquida para Perdas em Créditos Vinculados-SFH	2.936	4.246		
Atualização sobre Instrumentos de Dívida Elegíveis a Capital Principal	857	(3.611)		
Provisão para encargos sobre emissão de Letras Financeiras	73.240	90.725		
Atualização Monetária sobre Depósitos Recursais	40.869	22.129		
Atualização Monetária de Dividendos e JCP	7.490	10.593		
Atualização Monetária Dotação para Aumento de Capital	51.827	-		
Lucro Líquido Ajustado	4.770.339	4.489.668		
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	1.182.023	23.278		
Relações Interfinanceiras e Interdependências	(49.972)	151.675		
Operações de Crédito	(2.017.106)	(715.898)		
Outros Créditos	429.186	430.079		
Provisão para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	(122.330)	71.996		
Outros Ativos	(65.544)	(15.433)		
Ativos Fiscais Diferidos	63.722	(37.587)		
Outros Valores e Bens	(21.475)	21.472		
Depósitos	1.569.636	(1.546.080)		
Captações no Mercado Aberto	999.190	988.783		
Recursos de Aceites e Emissão de Títulos	109.972	30.587		
Obrigações por Empréstimos e Repasses	177.742	(177.413)		
Instrumentos Financeiros Derivativos	(187.557)	82.181		
Outras Obrigações	(1.284.353)	(2.019.315)		
Provisões	(180.146)	669.688		
Rendas Antecipadas	(7.500)	(7.500)		
Outros Instrumentos Financeiros	541.462	656.558		
Obrigações Fiscais Diferidas	(1.793)	82.279		
Imposto de Renda e Contribuição Social pagos	(1.189.066)	(1.267.665)		
CAIXA GERADO PELAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	4.716.430	1.911.353		
FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO				
Inversões em Investimentos	(14)	-		
Inversões em Imobilizado de Uso	(25.297)	(42.025)		
Inversões em Intangível	(46.969)	(19.008)		
Inversões em Bens Não de Uso Próprio	49	-		
Alienação de Imobilizado de Uso	676	364		
Alienação em Bens Não de Uso Próprio	-	337		
Títulos e Valores Mobiliários Disponíveis para Venda	(3.800.281)	(2.382.080)		
CAIXA UTILIZADO NAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	(3.871.836)	(2.442.412)		
FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO				
Dívida Subordinada Elegível a Capital	202.407	206.881		
Pagamento de Dividendos sob a forma de Juros sobre o Capital Próprio	(515.392)	(523.774)		
Pagamento de Juros sobre Instrumentos de Dívidas Elegíveis a Capital Principal	(33.514)	(74.673)		
Amortização de Instrumentos de Dívida Elegíveis a Capital Principal	(166.667)	(166.667)		
CAIXA UTILIZADO NAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	(513.166)	(558.233)		
Aumento/Redução de Caixa e Equivalentes de Caixa	331.428	(1.089.292)		
DEMONSTRAÇÃO DA VARIAÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA				
No Início do Período	3.360.637	3.620.258		
No Fim do Período	3.692.065	2.530.966		
Aumento/Redução de Caixa e Equivalentes de Caixa	331.428	(1.089.292)		

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras Intermediárias Individuais

Notas Explicativas

		01.01 a	%	01.01 a	%
		30.09.2024		30.09.2023	
BANCO DO NORDESTE DO BRASIL S.A.					
Demonstrações Financeiras Intermediárias Individuais					
DEMONSTRAÇÕES DO VALOR ADICIONADO					
Trimestres findos em 30 de setembro de 2024 e 2023					
Direção Geral e Agência no País					
(Valores em R\$ Mil)					
		10.391.483		10.019.669	
RECEITAS					
Intermediação Financeira		5.948.594		6.662.226	
Prestações de Serviços e Tarifas Bancárias		2.824.787		2.312.941	
Provisão para Risco de Crédito		(362.317)		(473.588)	
Outras		1.980.419		1.518.090	
DESPESAS DE INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		(3.107.411)		(3.633.124)	
INSUMOS ADQUIRIDOS DE TERCEIROS		(1.649.513)		(1.377.852)	
Materiais, Energia e Outros		(84.758)		(79.891)	
Serviços de Terceiros		(985.946)		(829.661)	
Outras		(578.809)		(468.300)	
Processamento de Dados e Telecomunicações		(346.067)		(283.067)	
Propaganda, Promoções e Publicações		(49.699)		(30.970)	
Transportes		(19.902)		(19.614)	
Segurança		(69.506)		(63.031)	
Viagens		(18.904)		(15.963)	
Outras		(74.731)		(55.655)	
VALOR ADICIONADO BRUTO		5.634.559		5.008.693	
RETENÇÕES		(22.678)		(14.273)	
Depreciação, amortização e exaustão		(22.678)		(14.273)	
VALOR ADICIONADO LÍQUIDO PRODUZIDO PELA ENTIDADE		5.611.881		4.994.420	
VALOR ADICIONADO TOTAL A DISTRIBUIR		5.611.881		4.994.420	
DISTRIBUIÇÃO DO VALOR ADICIONADO		5.611.881		4.994.420	
PESSOAL		2.024.425	36,07	1.782.597	35,69
REMUNERAÇÃO DO TRABALHO		1.427.804	25,44	1.238.319	24,79
Proventos		1.247.795		1.146.341	
Participação nos lucros		180.009		91.978	
BENEFÍCIOS		499.848	8,91	455.400	9,12
Provisões (Benefícios pós-emprego)		281.008		269.517	
Benefícios - Outros		218.840		185.883	
FGTS		96.773	1,72	88.878	1,78
IMPOSTOS, TAXAS E CONTRIBUIÇÕES		1.988.779	35,44	1.654.151	33,12
Federais		1.945.468		1.616.375	
Estaduais		133		47	
Municipais		43.178		37.729	
REMUNERAÇÃO DE CAPITAIS DE TERCEIROS		37.199	0,66	37.490	0,75
Aluguéis		37.199		37.490	
REMUNERAÇÃO DE CAPITAIS PRÓPRIOS		1.561.478	27,82	1.520.182	30,44
JUROS SOBRE O CAPITAL PRÓPRIO		243.041	4,33	218.898	4,38
União		134.775		121.387	
Outros		108.266		97.511	
LUCROS RETIDOS		1.318.437	23,49	1.301.284	26,05

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras Intermediárias Individuais

Notas Explicativas

NOTA 1 - O Banco e suas Características

O Banco do Nordeste do Brasil S.A. (Banco ou Instituição ou Empresa) é uma instituição financeira múltipla criada pela Lei Federal nº 1.649, de 19.07.1952, organizado sob a forma de sociedade de economia mista, de capital aberto, com matriz localizada na Avenida Dr. Silas Munguba, nº 5700, Passaré, Fortaleza, Ceará, Brasil, controlado pela União Federal e tem por missão: "Atuar como o banco de desenvolvimento sustentável da Região Nordeste, Norte de Minas Gerais e Espírito Santo". O Banco está autorizado a operar com todas as carteiras permitidas às instituições financeiras classificadas como Banco Múltiplo. Instituição voltada para o desenvolvimento regional, atua como órgão executor de políticas públicas, cabendo-lhe a administração do Fundo Constitucional de Financiamento do Nordeste (FNE) – principal fonte de recursos para os financiamentos de longo prazo – e a operacionalização do Programa Nacional de Fortalecimento da Agricultura Familiar (Pronaf) em sua área de atuação. É também o agente operador do Fundo de Investimentos do Nordeste (Finor) e do Fundo de Desenvolvimento do Nordeste (FDNE). As obrigações assumidas pelo Banco para atender interesse público estão demonstradas nas Notas Explicativas 16.a e 20.g. O Banco possui o maior programa de microfinanças da América Latina, consolidado por meio do Crediamigo e do Agroamigo, que facilita o acesso ao crédito a pequenos empreendedores que desenvolvem atividades relacionadas à produção, à comercialização de bens e à prestação de serviços, nas áreas urbana e rural. Além de recursos federais, o Banco tem acesso a outras fontes de financiamento nos mercados interno e externo, por meio de captações diretas, bem como de parcerias com instituições nacionais e internacionais, incluindo instituições multilaterais, como o Banco Mundial e o Banco Interamericano de Desenvolvimento (BID).

NOTA 2 - Base para a Preparação e Apresentação das Demonstrações Financeiras Intermediárias Individuais

As Demonstrações Financeiras Intermediárias Individuais foram preparadas e apresentadas de acordo com as disposições da Lei das Sociedades por Ações (Lei nº 6.404, de 15.12.1976 e alterações posteriores), normas do Conselho Monetário Nacional (CMN), do Banco Central do Brasil (Bacen ou BCB) e da Comissão de Valores Mobiliários (CVM).

As Demonstrações Financeiras Intermediárias Individuais foram preparadas no pressuposto de continuidade operacional, porquanto a administração avalia que o Banco possui recursos suficientes para continuar operando no cumprimento de sua missão e objeto social, inexistindo incertezas materiais que possam gerar dúvidas significativas sobre essa capacidade de continuar operando normalmente.

Os pronunciamentos emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), no processo de convergência da contabilidade às normas internacionais, recepcionados por normativos editados pelo CMN e BCB como também os aprovados pela CVM no que não conflitam com as normas do CMN e BCB, estão observados nestas Demonstrações Financeiras Intermediárias Individuais, conforme abaixo:

- CPC 00 (R2) – Estrutura Conceitual para Relatório Financeiro (Resolução CMN nº 4.924, de 24.06.2021);
- CPC 01 (R1) – Redução ao Valor Recuperável de Ativos (Resolução CMN nº 4.924, de 24.06.2021);
- CPC 02 (R2) – Efeitos das Mudanças nas Taxas de Câmbio e Conversão de Demonstrações Contábeis (Resolução CVM nº 91, de 20.05.2022);
- CPC 03 (R2) – Demonstração dos Fluxos de Caixa (Resolução CMN nº 4.818, de 29.05.2020 e Resolução BCB nº 2, de 12.08.2020);
- CPC 04 (R1) – Ativo Intangível (Resolução CMN nº 4.534, de 24.11.2016);
- CPC 05 (R1) – Divulgação sobre Partes Relacionadas (Resolução CMN nº 4.818, de 29.05.2020 e Resolução BCB nº 2, de 12.08.2020);
- CPC 09 (R1) – Demonstração do Valor Adicionado (Resolução CVM nº 199, de 09.02.2024);
- CPC 10 (R1) – Pagamento Baseado em Ações (Resolução CMN nº 3.989, de 30.06.2011 e Resolução CVM nº 97, de 20.05.2022);
- CPC 12 (R1) – Ajuste a Valor Presente (Resolução CVM nº 190, de 09.10.2023);
- CPC 21 (R1) – Demonstração Intermediária (Resolução CVM nº 102, de 20.05.2022);
- CPC 22 – Informações por Segmento (Resolução CVM nº 103, de 20.05.2022);
- CPC 23 – Políticas Contábeis, Mudança de Estimativa e Retificação de Erro (Resolução CMN nº 4.924, de 24.06.2021);
- CPC 24 – Evento Subsequente (Resolução CMN nº 4.818, de 29.05.2020 e Resolução BCB nº 2, de 12.08.2020);

Notas Explicativas

- CPC 25 – Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes (Resolução CMN nº 3.823, de 16.12.2009);
- CPC 26 (R1) – Apresentação das Demonstrações Contábeis (Resolução CVM nº 106, de 20.05.2022);
- CPC 27 – Ativo Imobilizado (Resolução CMN nº 4.535, de 24.11.2016);
- CPC 32 – Tributos sobre o Lucro (Resolução CVM nº 109, de 20.05.2022);
- CPC 33 (R1) – Benefícios a Empregados (Resolução CMN nº 4.877, de 23.12.2020);
- CPC 41 – Resultado por Ação (Resolução CMN nº 4.818, de 29.05.2020 e Resolução BCB nº 2, de 12.08.2020);
- CPC 46 – Mensuração do Valor Justo (Resolução CMN nº 4.924, de 24.06.2021); e
- CPC 47 – Receita de Contrato com Cliente (Resolução CMN nº 4.924, de 24.06.2021).

NOTA 3 - Resumo das Políticas Contábeis

a) Moeda Funcional

A moeda funcional e de apresentação das Demonstrações Financeiras Intermediárias Individuais do Banco é o Real.

Os ativos e passivos em moeda estrangeira são registrados à taxa de câmbio em vigor na data da transação, permanecendo os ativos não monetários ao custo histórico.

Ao final de cada mês, os ativos e passivos monetários em moeda estrangeira são atualizados pela taxa de câmbio de fechamento, sendo as variações reconhecidas no resultado.

b) Critérios de Reconhecimento dos Resultados

As receitas e despesas são reconhecidas mensalmente, obedecendo ao regime de competência e considerando o critério *pro rata temporis*.

c) Ativo Circulante e Não Circulante e Passivo Circulante e Não Circulante

Os bens e direitos são apresentados pelos valores de realização, incluindo, quando aplicável, os rendimentos e as variações monetárias e cambiais auferidos, retificados por rendas a apropriar ou provisão, quando necessário. As obrigações são demonstradas pelos seus valores originais, acrescidas, quando aplicável, dos encargos e variações monetárias e cambiais incorridos, retificadas por despesas a apropriar, estando os recursos disponíveis do FNE classificados no Passivo Circulante e Não Circulante, observando-se os fluxos de desembolsos previstos.

Os saldos realizáveis são classificados no Ativo Circulante e Não Circulante, e os exigíveis, no Passivo Circulante e Não Circulante, de acordo com as datas de vencimento.

d) Disponibilidades e Caixa e Equivalentes de Caixa

Correspondem aos saldos de disponibilidades, acrescidos das aplicações interfinanceiras de liquidez e títulos e valores mobiliários com conversibilidade imediata ou com prazo original igual ou inferior a noventa dias da data de aplicação, e que apresentam risco insignificante de variações no valor de mercado.

e) Aplicações Interfinanceiras de Liquidez

São registradas pelo valor de aplicação ou aquisição, acrescido dos rendimentos auferidos e ajustado por provisão para perdas, quando aplicável.

f) Títulos e Valores Mobiliários (TVM)

Estão registrados pelos valores efetivamente pagos, inclusive corretagens e emolumentos, sendo classificados e avaliados da seguinte forma:

Títulos para Negociação: são aqueles adquiridos com o propósito de serem ativos e frequentemente negociados. São ajustados pelo valor de mercado, no mínimo por ocasião dos balancetes e balanços, computando-se a valorização ou a desvalorização em contrapartida à adequada conta de receita ou despesa, no resultado do período;

Títulos Disponíveis para Venda: são aqueles que não se enquadram como para negociação nem como mantidos até o vencimento e são avaliados pelo valor de mercado, líquido dos efeitos tributários, em contrapartida a conta destacada do Patrimônio Líquido; e

Notas Explicativas

Títulos Mantidos até o Vencimento: são aqueles para os quais há intenção e capacidade financeira para a sua manutenção na carteira até o vencimento, e estão registrados pelo custo de aquisição, acrescido dos rendimentos auferidos em contrapartida ao resultado do período.

A classificação em Circulante e Não Circulante dos Títulos Disponíveis para Venda e dos Títulos Mantidos até o Vencimento é definida de acordo com seus prazos de vencimento, não caracterizando, no entanto, a indisponibilidade dos papéis, os quais mantêm sua qualidade e característica de elevada liquidez.

A metodologia de apuração a valor justo dos títulos e valores mobiliários é estabelecida observando-se critérios consistentes e verificáveis, obedecendo a seguinte ordem de prioridade:

1ª – preços de mercado divulgados pela Associação Brasileira das Entidades dos Mercados Financeiro e de Capitais (Anbima) e Brasil, Bolsa, Balcão (B3 S.A.);

2ª – ágio/deságio observado nas negociações ocorridas nos últimos três meses na B3 S.A.; e

3ª – cálculo do valor provável de realização, obtido com base em modelo de precificação próprio; neste caso, o valor presente é apurado mediante fluxo de caixa descontado pela taxa de mercado, líquido do fator de risco e do desconto pela baixa liquidez, a exemplo de Letras Financeiras e Debêntures.

Os Títulos e Valores Mobiliários sujeitos ao valor justo, seja pela coleta de preços no mercado, seja por modelo de precificação interna, estão sob a influência de vários fatores, dentre eles: taxas de juros, variação cambial, *rating* e liquidez dos títulos, e cenários políticos, econômicos e sanitários. Todos esses e outros fatores impactam o custo de oportunidade desses ativos, afetando os valores com que são negociados no mercado secundário, ou as taxas de desconto a valor presente utilizadas nas metodologias de precificação interna (precificação pelo fluxo de caixa descontado). Dessa forma, entende-se que os valores dos TVMs poderão sofrer variações significativas em decorrência de mudanças nos fatores citados.

Os rendimentos obtidos pelos títulos e valores mobiliários, independentemente de como estão classificados, são apropriados *pro rata die*, observando o regime de competência até a data do vencimento ou da venda definitiva, pelo método exponencial ou linear, com base nas suas cláusulas de remuneração e na taxa de aquisição distribuída no prazo de fluência, reconhecidos diretamente no resultado do exercício.

As perdas com títulos classificados como disponíveis para venda e como mantidos até o vencimento, que não tenham caráter de perdas temporárias, são reconhecidas diretamente no resultado do exercício e passam a compor a nova base de custo do ativo.

Quando da alienação, a diferença apurada entre o valor da venda e o custo de aquisição, atualizado pelos rendimentos e ajustado pelas eventuais perdas permanentes, é considerada como resultado da transação, sendo contabilizada na data da operação como lucro ou prejuízo com títulos e valores mobiliários.

g) Instrumentos Financeiros Derivativos (IFD)

A atuação do Banco no mercado de derivativos restringe-se a operações de *swap*, exclusivamente para proteção de suas posições ativas e passivas.

As operações de “*swap*” são registradas em contas patrimoniais e de compensação, conforme a sua natureza, segundo os dispositivos legais e normas contábeis vigentes.

Os instrumentos financeiros derivativos são avaliados pelo valor de mercado por ocasião dos balancetes mensais e balanços, e as valorizações ou desvalorizações são registradas em contas de receitas ou despesas.

Considerando o risco da exposição cambial bem como condições de mercado de captação no Exterior, o Banco designou Instrumentos Financeiros Derivativos para proteção total dos valores de captação e correspondentes juros devidos, classificados segundo a sua natureza em *hedge* de risco de mercado. O principal protegido acrescido dos juros devidos é demonstrado pelo valor de mercado, sendo a variação no valor de mercado registrada como parte de seu valor contábil e reconhecida na demonstração do resultado do exercício.

No cálculo do valor de mercado dessas operações são utilizadas as taxas divulgadas pela B3 S.A.

Notas Explicativas

h) Operações de Crédito, Adiantamentos sobre Contratos de Câmbio, Outros Créditos com Características de Concessão de Crédito e Provisão para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito

São classificados de acordo com o julgamento da Administração quanto ao nível de risco, levando em consideração a conjuntura econômica, a experiência passada e os riscos específicos em relação à operação, aos devedores e garantidores, observando os parâmetros estabelecidos pela Resolução CMN nº 2.682, de 21.12.1999, que requer a análise periódica da carteira e sua classificação em nove níveis de risco, sendo AA (risco mínimo) e H (risco máximo), bem como a classificação das operações com atraso superior a 15 dias como operações em curso anormal.

As rendas das operações de crédito vencidas há mais de 59 dias, independentemente de seu nível de risco, somente são reconhecidas como receita quando efetivamente recebidas.

As operações classificadas como risco de nível H, que permanecem nessa classificação por 180 dias, são baixadas contra a provisão existente e controladas por, no mínimo, cinco anos, não mais figurando em balanços patrimoniais.

As operações renegociadas são mantidas, no mínimo, no mesmo nível em que estavam classificadas.

As renegociações de operações de crédito já baixadas contra a provisão são classificadas como risco de nível H e os eventuais ganhos oriundos da renegociação são reconhecidos como receita, quando efetivamente recebidos.

As provisões para operações de crédito são fundamentadas nas análises das operações de crédito em aberto (vencidas e vincendas), na experiência passada, expectativas futuras e riscos específicos das carteiras e na política de avaliação de risco da Administração na constituição das provisões, conforme estabelecido pela Resolução CMN nº 2.682/1999.

i) Outros Valores e Bens

Ativos Não Financeiros Mantidos para Venda correspondentes a imóveis, veículos e outros bens disponíveis para venda (próprios desativados, recebidos em dação de pagamento ou oriundos de execução de garantias). Esses bens são ajustados a valor justo por meio da constituição de provisão, de acordo com as normas vigentes.

As Despesas Antecipadas referem-se às aplicações de recursos em pagamentos antecipados, cujos benefícios ou prestação de serviço se darão durante os exercícios seguintes. As despesas antecipadas são registradas pelo custo e amortizadas à medida da realização dos serviços ou geração dos benefícios.

j) Tributos

O encargo do Imposto de Renda (IRPJ) é calculado à alíquota de 15% mais adicional de 10% (no que exceder a R\$ 240 mil no exercício) e a Contribuição Social sobre o Lucro Líquido (CSLL), à alíquota de 20%, depois de efetuados os ajustes no Lucro Societário, determinados pela legislação fiscal. O PASEP e a Cofins são calculados utilizando-se as alíquotas de 0,65% e 4%, respectivamente. O ISSQN é calculado de acordo com a legislação de cada município, com as alíquotas variando entre 2% e 5%.

A carga tributária total de IRPJ e CSLL é composta da provisão para esses tributos (despesa corrente + passivo fiscal diferido) e do ativo fiscal diferido. A despesa corrente refere-se ao montante efetivamente recolhido ao erário. Os ativos e os passivos fiscais diferidos são tributos diferidos originários de prejuízos fiscais, bases negativas de CSLL, e diferenças temporárias entre o resultado contábil e o fiscal. As diferenças temporárias decorrem, por exemplo, de: provisões para créditos de liquidação duvidosa, provisões para benefícios pós-emprego, outras provisões contingenciais, ajustes a valor de mercado, receitas oriundas de renegociações - tributadas pelo regime de caixa (artigo 12, § 2º da Lei nº 9.430 de 27.12.1996) etc.

A constituição dos ativos e passivos fiscais diferidos de IRPJ/CSLL é baseada na estimativa de sua realização, conforme estudo técnico elaborado semestralmente, considerando as alíquotas dos tributos vigentes no exercício de realização destes ativos. Os ativos fiscais diferidos são registrados de acordo com a expectativa de geração de resultados futuros, e observam os critérios para constituição, manutenção e baixa, estabelecidos pela Resolução CMN nº 4.842, de 30.07.2020. No caso dos passivos fiscais diferidos, essa legislação não estabelece limites para constituição e manutenção, haja

Notas Explicativas

vista que a sua realização prescinde de lucros futuros.

Os ativos fiscais diferidos e passivos fiscais diferidos são objeto de realização de acordo com a sua origem e são alocados, respectivamente, no Ativo e Passivo Não Circulante. Os originados de diferenças temporárias se realizam pela utilização ou reversão das provisões que serviram de base para sua constituição, tendo como principais critérios de realização:

- Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito: a) cronograma de reembolso do crédito; e b) enquadramento em perdas conforme a Lei nº 9.430/1996 (para 2024 e 2025) e com base na Lei n.º 14.467, de 16.11.2022 (a partir de 2026);
- Demais provisões: previsão de pagamento (fluxo de contribuições, previsão de desenlace das ações etc.);
- Ajuste a valor de mercado: prazo do contrato; e
- Receitas oriundas de renegociações, tributadas pelo regime de caixa (art. 12, § 2º da Lei nº 9.430): cronograma de reembolso do crédito.

Por sua vez, os ativos fiscais diferidos sobre prejuízos fiscais e base negativa de contribuição social realizam-se quando da geração de lucros tributáveis, por meio de compensação na base de cálculo dos referidos tributos, respeitando-se o limite de 30% da referida base.

Os tributos correntes e diferidos são reconhecidos na Demonstração do Resultado, exceto quando resultam de transação reconhecida diretamente no Patrimônio Líquido, sendo, nesse caso, o efeito fiscal reconhecido no Patrimônio Líquido (em Outros Resultados Abrangentes).

k) Investimentos, Imobilizado e intangível

Investimentos: estão avaliados ao custo e retificados pela Provisão para Perdas.

Imobilizado de Uso: avaliado pelo custo de aquisição, deduzido das perdas decorrentes de redução ao valor recuperável e da respectiva depreciação, que está calculada pelo método linear, a partir do momento de disponibilidade do ativo para uso, considerando a vida útil estimada dos bens: Edificações e Instalações – 40 a 60 anos; Móveis e Utensílios – 10 a 45 anos; Máquinas e Equipamentos – 15 a 35 anos; Aeronaves – 20 anos; e Veículos (automóveis, tratores e bicicletas) – 10 a 30 anos. Terrenos não são depreciados. O método de depreciação, a vida útil e os valores residuais são revisados a cada ano.

Intangível: corresponde a ativos não monetários identificáveis, sem substâncias físicas, adquiridos ou desenvolvidos internamente e destinados à manutenção das atividades do Banco avaliados pelos gastos com o seu desenvolvimento ou pelo custo de sua aquisição, deduzido da respectiva amortização.

l) Redução ao Valor Recuperável de Ativos (*Impairment*)

As perdas por redução ao valor recuperável são reconhecidas quando o valor contábil de um ativo excede o seu valor recuperável. Os valores dos ativos não financeiros relevantes e dos ativos financeiros classificados como disponíveis para venda e como mantidos até o vencimento são revistos, no mínimo, ao fim de cada exercício de relatório, para determinar se há alguma indicação de perda por redução ao valor recuperável.

m) Depósitos e Captações no Mercado Aberto

São reconhecidos pelos valores das exigibilidades, sendo os encargos exigíveis, quando cabíveis, registrados com base no critério *pro rata die*.

n) Dívidas Subordinadas

Estão registradas pelo custo de aquisição, atualizadas pela taxa extramercado, divulgada pelo Bacen, quando os recursos estão disponíveis, e, quando aplicados, pelos encargos pactuados com os mutuários.

o) Ativos Contingentes, Passivos Contingentes e Provisões

O reconhecimento, a mensuração e a divulgação das provisões, dos ativos contingentes e dos passivos contingentes são efetuados de acordo com os critérios definidos no CPC 25 – Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes, recepcionado pela Resolução CMN nº 3.823, de 16.12.2009.

As provisões de natureza cível, fiscal, trabalhista e outras causas são reconhecidas nas Demonstrações Financeiras Intermediárias Individuais quando, baseado na opinião de assessores jurídicos e da Administração, for considerado provável o risco de perda de uma ação judicial ou administrativa, com

Notas Explicativas

uma provável saída de recursos para a liquidação das obrigações e quando os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança, sendo quantificados quando da citação/notificação judicial, reavaliados por ocasião de movimentações processuais e atualizados monetariamente a cada mês.

A avaliação da provisão e do passivo contingente, grau de risco das novas ações e a reavaliação das já existentes são efetuadas, caso a caso, sendo classificadas de acordo com a probabilidade de perda em provável, possível e remota, exceto nos processos em trâmite nos Juizados Especiais Cíveis e Superintendências Regionais do Trabalho e Emprego, cujas avaliações de provisão são feitas com base na média histórica de perdas.

As contingências classificadas como prováveis são reconhecidas contabilmente e estão representadas por Ações Cíveis (pleitos de indenizações por danos morais e materiais, a exemplo de protestos de títulos, devolução de cheques e inclusão de informações em cadastros restritivos de crédito, dentre outras), Ações Trabalhistas (que objetivam a recuperação de pretensos direitos trabalhistas, relativamente à legislação específica da categoria profissional, a exemplo de horas extras, equiparação salarial, reintegração, adicional de transferência, verbas rescisórias, complemento de aposentadoria e outros, bem como autos de infração emanados das Superintendências Regionais do Trabalho e Emprego), Ações Fiscais e Previdenciárias (a exemplo de processos judiciais e administrativos relacionados a tributos federais e municipais) e Outras Ações (a exemplo de autos de infração emanados de Conselhos Regionais que regulamentam o exercício de profissões). Para as contingências enquadradas como possíveis e remotas não cabem provisões, conforme disposições legais e regulamentares.

Os ativos contingentes não são reconhecidos contabilmente. Quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, sobre as quais não caibam mais recursos, caracterizando o ganho como praticamente certo, pela confirmação da capacidade de sua recuperação por recebimento ou compensação com outro passivo exigível, referido ganho é reconhecido nas demonstrações financeiras porque o ativo relacionado deixa de ser ativo contingente. Os ativos contingentes, para os quais a entrada de benefícios econômicos é provável, têm sua natureza divulgada nas notas explicativas, bem como uma estimativa de seus efeitos financeiros, quando praticável.

p) Benefícios a Empregados

O Banco mantém, para seus empregados, benefícios classificados em curto prazo e pós-emprego. O reconhecimento e mensuração dos benefícios de curto prazo são feitos pelo seu valor original (sem o efeito do desconto a valor presente ou cálculo atuarial), com base no regime de competência mensal.

Os benefícios pós-emprego existentes referem-se a planos de previdência privada, dos tipos “benefício definido” e “contribuição variável”, além de plano de assistência médica e de seguro de vida em grupo, ambos do tipo “benefício definido”.

Para os planos do tipo “benefício definido” e para a parcela dos benefícios não programados do plano de contribuição variável, que possui características de plano de benefício definido, os valores correspondentes ao custo do serviço corrente líquido e juros líquidos sobre o valor líquido do passivo atuarial, incluindo os juros sobre o efeito de limite de ativo de benefício definido, quando aplicável, são reconhecidos no resultado, enquanto os ganhos e perdas atuariais e o retorno sobre os ativos dos planos, excluindo valores considerados nos juros líquidos, são reconhecidos em “Outros Resultados Abrangentes”, no Patrimônio Líquido. As contribuições referentes à parcela de contribuição definida do plano de contribuição variável são reconhecidas no resultado. Como forma de mitigar as incertezas decorrentes dos cálculos atuariais, o Banco conta com os serviços de consultoria especializada que, periodicamente, efetua a mensuração desses cálculos, que inclui análise de sensibilidade, contemplando a simulação de cenários das premissas consideradas mais relevantes, tais como: taxa de juros, tábua de mortalidade e inflação médica.

q) Uso de estimativas

A preparação das Demonstrações Financeiras Intermediárias Individuais inclui estimativas e premissas, tais como: a mensuração de provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito, estimativas do valor de mercado de instrumentos financeiros, provisão para contingências, perdas por redução ao valor recuperável e outras provisões, a exemplo do passivo atuarial com planos de assistência médica, previdência complementar e seguro de vida, e constituição e realização de ativo/passivo fiscal diferido. Os resultados efetivos podem ser diferentes de tais estimativas e

Notas Explicativas

premissas.

r) Juros sobre o Capital Próprio (JCP) e Dividendos

Os acionistas têm direito de receber como dividendo mínimo obrigatório, em cada semestre, a importância de 25% (vinte e cinco por cento) do lucro líquido ajustado na forma da Lei, conforme disposto no Estatuto do Banco. Os JCP poderão ser imputados ao dividendo mínimo.

s) Resultado por Ação

O lucro por ação básico e o lucro por ação diluído do Banco foram calculados dividindo-se o lucro líquido atribuível aos acionistas pelo número médio ponderado de ações ordinárias totais. O Banco não tem opção, bônus de subscrição ou seus equivalentes que dão ao seu titular direito de adquirir ações. Assim, o lucro por ação básico e o lucro por ação diluído são iguais.

t) Resultados Recorrentes e Não Recorrentes

Considera-se resultado não recorrente o resultado que: a) não esteja relacionado ou esteja relacionado incidentalmente com as atividades típicas do Banco; e b) não esteja previsto para ocorrer com frequência nos exercícios futuros.

O resultado não relacionado ou relacionado incidentalmente com as atividades típicas da Instituição terá sua frequência confirmada quando ocorrer por mais de dois exercícios seguidos.

NOTA 4 - Informações por Segmento

Para fins de gerenciamento, o Banco é organizado em dois segmentos operacionais, baseados em produtos e serviços:

- a) Carteira Própria – compreende os produtos e serviços de sua própria carteira, tais como: operações de crédito e de mercado, administração de fundos e prestação de outros serviços bancários e de garantias; e
- b) FNE – compreende as operações de crédito do âmbito do FNE.

A Administração do Banco gerencia os resultados operacionais separadamente para fins de tomada de decisões sobre a alocação de recursos e avaliação de desempenho. A performance de cada segmento é avaliada com base na margem financeira acrescida das tarifas.

Nenhuma receita de transações com um único cliente atingiu 10% ou mais da receita total do Banco, durante os trimestres findos em 30.09.2024 e 30.09.2023.

O quadro a seguir apresenta informações sobre receitas, custos, despesas e margem financeira dos segmentos operacionais. Despesas administrativas, assim como outras despesas não apropriáveis diretamente a cada segmento operacional, são consideradas corporativas e figuram somente na coluna "Total".

Notas Explicativas

Especificação	01.01 a 30.09.2024			01.01 a 30.09.2023		
	Carteira Própria	FNE	Total	Carteira Própria	FNE	Total
Receitas	4.770.990	4.408.561	9.179.551	5.070.971	4.527.490	9.598.461
Receitas de Operações de Crédito (Nota 9.a.2)	1.974.563	-	1.974.563	2.415.673	-	2.415.673
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários (Nota 7.b)	2.293.377	1.424.898	3.718.275	2.331.054	1.987.107	4.318.161
Resultado de Operações com Instrumentos Financeiros Derivativos (Nota 7.d)	136.985	-	136.985	(134.072)	-	(134.072)
Resultado de Operações de Câmbio (Nota 10.b)	100.586	-	100.586	44.982	-	44.982
Resultado de Aplicações Compulsórias (Nota 8.b)	18.185	-	18.185	17.482	-	17.482
Outras Receitas	247.294	2.983.663	3.230.957	395.852	2.540.383	2.936.235
Despesas	(2.048.554)	(2.119.978)	(4.168.532)	(2.123.695)	(2.636.610)	(4.760.305)
Despesas de Captação no Mercado (Nota 14.c)	(1.257.603)	-	(1.257.603)	(1.460.416)	-	(1.460.416)
Despesas com Operações de Empréstimos e Repasses	(428.634)	(1.421.174)	(1.849.808)	(189.691)	(1.983.017)	(2.172.708)
Provisão para Risco de Crédito	(362.317)	(698.804)	(1.061.121)	(473.588)	(653.593)	(1.127.181)
Margem Financeira	2.722.436	2.288.583	5.011.019	2.947.276	1.890.880	4.838.156
Rendas de Prestação de Serviços (Nota 22.a)	736.923	1.996.243	2.733.166	614.146	1.606.864	2.221.010
Rendas com Tarifas, Taxas e Comissões (Nota 22.b)	91.621	-	91.621	91.931	-	91.931
Pasep e Cofins	(156.799)	(231.708)	(388.507)	(159.012)	(192.920)	(351.932)
Resultado após Tarifas e Comissões	3.394.181	4.053.118	7.447.299	3.494.341	3.304.824	6.799.165
Despesas Administrativas			(3.850.474)			(3.393.041)
Despesas de Pessoal (Nota 22.c)			(2.141.085)			(1.963.427)
Outras Despesas Administrativas (Nota 22.d)			(1.709.389)			(1.429.614)
Outras Despesas			(364.819)			(410.969)
Despesas de Provisões, exceto Crédito			(231.475)			(392.552)
Lucro antes da Tributação e Participações			3.000.531			2.602.603
Imposto de Renda e Contribuição Social sobre o Lucro			(1.259.044)			(990.443)
Participações no Lucro			(180.009)			(91.978)
Lucro Líquido			1.561.478			1.520.182

Notas Explicativas

NOTA 5 - Disponibilidades e Caixa e Equivalentes de Caixa

Especificação	30.09.2024	31.12.2023
Disponibilidades em Caixa	126.758	116.943
Disponibilidades em Moeda Estrangeira	5.309	2.989
Total das Disponibilidades	132.067	119.932
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez ⁽¹⁾	3.559.998	3.240.705
Total de Disponibilidades e Caixa e Equivalentes de Caixa	3.692.065	3.360.637

⁽¹⁾ Operações cujo vencimento na data efetiva da aplicação é igual ou inferior a 90 dias.

NOTA 6 - Aplicações Interfinanceiras de Liquidez

Especificação	30.09.2024	31.12.2023
Aplicações no Mercado Aberto	3.559.998	3.240.705
Revendas a Liquidar Posição Bancada	3.559.998	3.240.705
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	653.914	1.835.937
Aplicações em Moedas Estrangeiras	33.410	70.484
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	620.504	1.765.453
Total (Circulante)	4.213.912	5.076.642

NOTA 7 - Títulos e Valores Mobiliários (TVM) e Instrumentos Financeiros Derivativos (IFD)

a) TVM e IFD

O custo atualizado (acrescido dos rendimentos auferidos) e o valor de mercado estão a seguir distribuídos:

a.1) Carteira de TVM e IFD

Especificação	30.09.2024	31.12.2023
Títulos para Negociação (Nota 7.a.2)	1.071.222	485.247
Títulos Disponíveis para Venda (Nota 7.a.3)	43.667.860	40.658.363
Títulos Mantidos até o Vencimento (Nota 7.a.7)	258.657	246.047
Diferencial a Receber <i>Swap</i> (Nota 7.c.1)	79.625	5.660
Total	45.077.364	41.395.317
Circulante	1.018.036	7.519.486
Não Circulante	44.059.328	33.875.831

Notas Explicativas

a.2) Títulos para Negociação

Títulos para Negociação	30.09.2024						31.12.2023		
	Faixa de Vencimento		Vencimento Final	Valor de Custo	Valor de Mercado (Contábil)	Ajuste a Mercado	Nível de Mensuração a Valor Justo	Valor de Mercado (Contábil)	Ajuste a Mercado
	Sem Vencimento	Acima de 360 dias							
Títulos de Renda Fixa	-	662.476		664.613	662.476	(2.137)		434.824	825
Letras Financeiras do Tesouro	-	537.357	2029 a 2030	536.457	537.357	900	Nível 1	416.575	134
Letras do Tesouro Nacional	-	44.588	2025	44.791	44.588	(203)	Nível 1	-	-
Notas do Tesouro Nacional	-	80.531	2035 a 2045	83.365	80.531	(2.834)	Nível 1	18.249	691
Cotas de Fundo de Investimento	-	391.562		391.562	391.562	-		-	-
Vinci Crédito FIC FI Infra (Nota 7.a.4)	-	391.562	2099	391.562	391.562	-	Nível 1	-	-
Títulos de Renda Variável	447	-		6.588	447	(6.141)		19.933	5.824
Outros Incentivos Fiscais (FINOR)	447	-	Sem Vencimento	6.588	447	(6.141)	Nível 1	339	(6.249)
Ações de Companhias Abertas	-	-	Sem Vencimento	-	-	-	Nível 1	19.594	12.073
Títulos Dados em Garantia	16.737	-		6.931	16.737	9.806		30.490	18.785
Ações de Companhias Abertas	16.737	-	Sem Vencimento	6.931	16.737	9.806	Nível 1	30.490	18.785
Total da Categoria	17.184	1.054.038		1.069.694	1.071.222	1.528		485.247	25.434
Crédito Tributário						4.206			2.841
Provisão para Impostos e Contribuições Diferidos (Nota 19.d)						(4.894)			(14.286)
Total do Ajuste a Valor de Mercado						840			13.989

Notas Explicativas

a.3) Títulos Disponíveis para Venda

Títulos Disponíveis para Venda	30.09.2024								31.12.2023			
	Faixa de Vencimento					Vencimento Final	Valor de Custo	Valor de Mercado (Contábil)	Ajuste a Mercado	Nível de Mensuração a Valor Justo	Valor de Mercado (Contábil)	Ajuste a Mercado
	Sem Vencimento	0 a 30 dias	31 a 180 dias	181 a 360 dias	Acima de 360 dias							
Títulos de Renda Fixa	-	191.659	173.846	539.345	41.535.927		43.117.394	42.440.777	(676.617)		39.460.411	(325.636)
Letras Financeiras do Tesouro	-	-	29.510	539.345	37.018.983	2025 a 2030	37.520.298	37.587.838	67.540	Nível 1	33.699.145	10.934
Notas do Tesouro Nacional	-	-	-	-	3.044.006	2050 a 2055	3.540.762	3.044.006	(496.756)	Nível 1	3.350.778	(85.288)
Letras Financeiras	-	191.659	144.336	-	1.394.606	2024 a 2026	1.752.446	1.730.601	(21.845)	Nível 3	2.325.400	(34.683)
Debêntures	-	-	-	-	74.049	2035	299.617	74.049	(225.568)	Nível 3	84.079	(216.512)
Títulos Públicos Federais – FCVS	-	-	-	-	4.283	2027	4.271	4.283	12	Nível 2	1.009	(87)
Cotas de Fundos de Investimentos	5.961	-	60.047	-	314.832		380.840	380.840	-		395.290	-
Fundo Garantidor para Investimentos (FGI)	547	-	-	-	-	Sem vencimento	547	547	-	Nível 1	517	-
Fundo de Garantia de Operações (FGO)	2	-	-	-	-	Sem vencimento	2	2	-	Nível 1	2	-
Cotas Fundo Investimento CRIATEC	-	-	18.890	-	-	2024	18.890	18.890	-	Nível 1	19.428	-
Cotas Fundo Investimento CRIATEC II	-	-	-	-	13.650	2025	13.650	13.650	-	Nível 1	13.895	-
Cotas Fundo Investimento CRIATEC III	-	-	-	-	16.849	2026	16.849	16.849	-	Nível 1	16.965	-
Cotas Fundo Investimento CRIATEC IV	-	-	-	-	457	2033	457	457	-	Nível 1	188	-
FIP Brasil Agronegócio	-	-	-	-	6.756	2026	6.756	6.756	-	Nível 1	7.839	-
Nordeste III FIP	-	-	41.157	-	-	2024	41.157	41.157	-	Nível 1	34.525	-
FIP Anjo	-	-	-	-	8.312	2029	8.312	8.312	-	Nível 1	8.438	-
Vinci Impacto e Retorno IV Feeder B	-	-	-	-	19.957	2030	19.957	19.957	-	Nível 1	13.087	-
Vinci Cred Infra Institucional	-	-	-	-	248.851	2037	248.851	248.851	-	Nível 1	187.291	-
Vinci Crédito FIC FI Infra (Nota 7.a.4)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	Nível 1	88.112	-
Fundo de Investimento Liquidez Câmara B3 Multimercado	5.412	-	-	-	-	Sem vencimento	5.412	5.412	-	Nível 1	5.003	-
Títulos Dados em Garantia ⁽¹⁾	-	-	5.147	-	841.096		844.250	846.243	1.993		802.662	465
Letras Financeiras do Tesouro	-	-	5.147	-	841.096	2025 a 2028	844.250	846.243	1.993	Nível 1	798.036	496
Letras Financeiras	-	-	-	-	-	-	-	-	-	Nível 3	4.626	(31)
Total da Categoria	5.961	191.659	239.040	539.345	42.691.855		44.342.484	43.667.860	(674.624)		40.658.363	(325.171)
Crédito Tributário (Nota 19.c)									334.876			175.453
Provisão para Impostos e Contribuições Diferidos (Nota 19.d)									(31.295)			(29.126)
Total do Ajuste a Valor de Mercado ⁽²⁾									(371.043)			(178.844)

⁽¹⁾ Composição: Garantias de Operações em Bolsa R\$ 797.475 (736.606 em 31.12.2023); Garantias de Operações em Câmaras de Liquidação R\$ 0 (R\$ 1.121 em 31.12.2023); Garantias em Processos Judiciais R\$ 5.147 (R\$ 24.643 em 31.12.2023); e Demais Garantias R\$ 43.621 (R\$ 40.292 em 31.12.2023); e

⁽²⁾ Registrado em "Outros Resultados Abrangentes".

Notas Explicativas

a.4) Em junho de 2024, o Banco efetuou a reclassificação da categoria “Títulos Disponíveis para Venda” para “Títulos para Negociação” do saldo de R\$ 90.400 aplicado no Vinci Crédito FIC FI Infra, em virtude da intenção em negociar essas cotas.

a.5) Perdas Permanentes com TVM

a.5.1) Para Negociação

Especificação	Custo Total	Perdas Permanentes	Custo Líquido	
			30.09.2024	31.12.2023
Ações	6.931	-	6.931	19.225
Total 30.09.2024	6.931	-	6.931	
Total 31.12.2023	23.132	(3.907)		19.225

a.5.2) Disponíveis para Venda

Especificação	Custo Total	Perdas Permanentes	Custo Líquido	
			30.09.2024	31.12.2023
Debêntures	717.185	(417.568)	299.617	300.591
Títulos Públicos Federais Outros	39.825	(39.825)		-
Letras Financeiras	1.753.923	(1.477)	1.752.446	2.360.083
Total 30.09.2024	2.510.933	(458.870)	2.052.063	
Total 31.12.2023	3.121.041	(460.368)		2.660.674

a.6) Movimentação dos Títulos Mensurados a Valor Justo

Especificação	Letras Financeiras	Debêntures	Letras Financeiras Bloqueadas
Saldo em 31.12.2023	2.325.400	84.079	4.626
Compras/ Bloqueio judicial	600.000	-	-
Vendas/Desbloqueio Judicial	(1.414.437)	-	(4.679)
Amortização		(3.339)	-
Rendas	208.303	2.257	22
Valorização	103	-	-
Perdas Permanentes e (Reversões) ⁽¹⁾	(1.606)	108	-
Ajustes a Mercado ⁽²⁾	12.838	(9.056)	31
Saldo em 30.09.2024	1.730.601	74.049	-

⁽¹⁾ Reconhecidas no Resultado; e

⁽²⁾ Reconhecidos em “Outros Resultados Abrangentes”.

a.7) Títulos Mantidos até o Vencimento

Títulos Mantidos até o Vencimento	30.09.2024				31.12.2023	
	Faixa de Vencimento Acima de 360 dias	Vencimento final	Valor de Custo (Contábil)	Valor de Mercado ⁽¹⁾	Valor de Custo (Contábil)	Valor de Mercado ⁽¹⁾
Títulos de Renda Fixa	258.657		258.657	258.657	246.047	246.047
Notas do Tesouro Nacional NTN - P	258.657	2030	258.657	258.657	246.047	246.047
Total da Categoria	258.657		258.657	258.657	246.047	246.047

⁽¹⁾ Os valores de mercado indicados são de caráter meramente explicativos, para os quais não houve qualquer registro contábil, conforme Circular Bacen nº 3.068, de 08.11.2001.

a.7.1) Não ocorreram alienações de títulos classificados na categoria "títulos mantidos até o vencimento".

a.7.2) A administração do Banco declara que tem a capacidade financeira e a intenção de manter até as datas de vencimento os títulos classificados na categoria Mantidos até o Vencimento.

b) Resultado com TVM

Especificação	01.01 a 30.09.2024	01.01 a 30.09.2023
Aplicações no Mercado Aberto	270.652	383.256
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	98.223	245.598
Títulos de Renda Fixa	3.349.218	3.688.993
Títulos de Renda Variável	182	314
Total	3.718.275	4.318.161

Notas Explicativas

c) IFD

c.1) Classificados como Hedge de Risco de Mercado (*Hedge Accounting*)

Composição em 30.09.2024							
Especificação	Valor Nocial	Valor de Mercado		Valor da Curva		Ajuste a Mercado	
		Diferencial a Receber	Diferencial a Pagar	Diferencial a Receber	Diferencial a Pagar	Positivo	Negativo
Posição Ativa							
Moeda Estrangeira (Dólar)	1.082.247	24.847	-	37.257	-	-	12.410
Moeda Estrangeira (Euro)	314.382	54.778	-	43.202	-	11.576	-
Posição Passiva							
Total	1.396.629	79.625	-	80.459	-	11.576	12.410

Composição em 31.12.2023						
Especificação	Valor Nocial	Valor de Mercado		Valor da Curva		Ajuste a Mercado Negativo
		Diferencial a Receber	Diferencial a Pagar	Diferencial a Receber	Diferencial a Pagar	
Posição Ativa						
Moeda Estrangeira (Dólar)	1.082.247	-	99.181	-	75.026	24.155
Moeda Estrangeira (Euro)	314.382	-	8.751	5.660	-	14.411
Posição Passiva						
Total	1.396.629	-	107.932	5.660	75.026	38.566

Especificação	30.09.2024	31.12.2023
	Diferencial a Receber	Diferencial a Pagar
1 a 3 anos	24.847	99.181
5 a 15 anos	54.778	8.751
Total	79.625	107.932

Especificação	30.09.2024				Ajuste a Valor de Mercado
	Valor da Curva		Valor de Mercado		
IFD utilizados como Hedge	Ativo Dólar	Passivo CDI	Ativo Dólar	Passivo CDI	
Swap - Moeda Estrangeira – Posição Ativa – US\$	1.164.210	1.126.953	1.151.800	1.126.953	(12.410)
Item Objeto de Hedge ⁽¹⁾	Valor da Curva		Valor de Mercado		Ajuste a Valor de Mercado
Captação de recursos no exterior	1.165.686		1.151.800		(13.886)
Impostos e Contribuições Diferidos (Nota 19.d.b)					6.248

⁽¹⁾ Líquido do efeito tributário com relação ao Item Objeto de Hedge.

IFD utilizados como Hedge	Ativo Euro	Passivo IPCA	Ativo Euro	Passivo IPCA	Ajuste a Valor de Mercado
Swap - Moeda Estrangeira – Posição Ativa – EURO	373.535	330.334	421.987	367.210	11.576
Item Objeto de Hedge ⁽¹⁾	Valor da Curva		Valor de Mercado		Ajuste a Valor de Mercado
Captação de recursos no exterior	372.737		421.987		49.250

Notas Explicativas

Especificação	31.12.2023				Ajuste a Valor de Mercado
	Valor da Curva		Valor de Mercado		
IFD utilizados como <i>Hedge</i>	Ativo Dólar	Passivo CDI	Ativo Dólar	Passivo CDI	
<i>Swap</i> - Moeda Estrangeira – Posição Ativa – US\$	1.023.527	1.098.553	999.372	1.098.553	(24.155)
Item Objeto de <i>Hedge</i> ⁽¹⁾	Valor da Curva		Valor de Mercado		Ajuste a Valor de Mercado
Captação de recursos no exterior	1.025.794		999.372		(26.422)
Impostos e Contribuições Diferidos (Nota 19.d.b)					11.890

⁽¹⁾ Líquido do efeito tributário com relação ao Item Objeto de *Hedge*.

IFD utilizados como <i>Hedge</i>	Ativo Euro	Passivo IPCA	Ativo Euro	Passivo IPCA	Ajuste a Valor de Mercado
	<i>Swap</i> - Moeda Estrangeira – Posição Ativa – EURO	324.198	318.538	378.319	
Item Objeto de <i>Hedge</i> ⁽¹⁾	Valor da Curva		Valor de Mercado		Ajuste a Valor de Mercado
Captação de recursos no exterior	323.376		378.319		54.943

Considerando o risco da exposição cambial bem como condições de mercado de captações no Exterior junto ao Banco Europeu de Investimento-BEI e à Associação Francesa de Desenvolvimento (AFD), o Banco designou Instrumentos Financeiros Derivativos (IFD) (contratos de *swap*) para proteção total (*Hedge* de Risco de Mercado) dos valores dos principais captados e correspondentes juros devidos. Visando equalizar os efeitos da marcação a mercado dos IFD designados como proteção, o Item Objeto de *Hedge* também é ajustado ao valor de mercado.

A variação no valor de mercado dos derivativos designados para proteção e o ajuste a valor de mercado de cada Item Objeto de *Hedge* (registrado como parte do valor contábil da captação) são reconhecidos no resultado do período. Se o instrumento de proteção vence ou é vendido, cancelado ou exercido, ou quando a posição de proteção não se enquadra nas condições de *hedge accounting*, a relação de proteção é terminada.

Os objetivos da gestão de risco dessas operações, bem como a estratégia de proteção de tais riscos durante todo o prazo das operações estão devidamente documentados, como também é documentada a avaliação da efetividade das operações.

As operações com IFD destinadas a cada item objeto de *hedge* foram avaliadas como efetivas na forma da Circular Bacen nº 3.082, de 30.01.2002, com base nos fluxos financeiros (principal e juros) dos Itens Objeto de *Hedge* e dos instrumentos de *hedge* (contratos de *swap*).

c.2) Composição da Margem Dada em Garantia de Operações com IFD

Especificação	30.09.2024	31.12.2023
<i>Swap Simples – Fluxo Não Constante</i>	-	111.666
Total	-	111.666

d) Resultado com Instrumentos Financeiros Derivativos (IFD)

Especificação	01.01 a 30.09.2024	01.01 a 30.09.2023
<i>Swap</i>	136.985	(134.072)
Total	136.985	(134.072)

Notas Explicativas

NOTA 8 - Relações Interfinanceiras – Créditos Vinculados

a) Créditos Vinculados

Especificação	30.09.2024			31.12.2023		
	Valor Bruto	Provisão	Valor Líquido	Valor Bruto	Provisão	Valor Líquido
Recolhimentos Obrigatórios - Poupança	248.124	-	248.124	222.769	-	222.769
Reservas Compulsórias - Recursos à Vista	309.120	-	309.120	246.465	-	246.465
Sistema Financeiro da Habitação (SFH)	13.605	(1.596)	12.009	87.115	(4.532)	82.583
Banco Central - Conta de Pagamento Instantâneo	352.135	-	352.135	339.617	-	339.617
Total	922.984	(1.596)	921.388	895.966	(4.532)	891.434
Circulante	909.379	-	909.379	808.851	-	808.851
Não Circulante	13.605	(1.596)	12.009	87.115	(4.532)	82.583

b) Resultado de Aplicações Compulsórias

Especificação	01.01 a 30.09.2024	01.01 a 30.09.2023
Rendas de Créditos Vinculados ao Banco Central	12.072	11.951
Rendas de Créditos Vinculados ao SFH	3.176	4.802
Desvalorização de Créditos Vinculados	2.937	729
Total	18.185	17.482

NOTA 9 - Carteira de Crédito e Provisão para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito

a) Carteira de Crédito e Provisão para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito

Especificação	30.09.2024		31.12.2023	
	Valor Bruto	Provisão	Valor Bruto	Provisão
Operações de Crédito	14.414.115	(583.495)	12.753.527	(706.829)
Circulante	7.177.408	(341.255)	6.539.740	(391.025)
Não Circulante	7.236.707	(242.240)	6.213.787	(315.804)
Outras Rubricas com Características de Crédito	475.498	(8.254)	446.589	(7.251)
Circulante	475.385	(8.252)	442.422	(4.089)
Não Circulante	113	(2)	4.167	(3.162)
Total	14.889.613	(591.749)	13.200.116	(714.080)

a.1) Composição da Carteira de Crédito

Especificação	30.09.2024	31.12.2023
Adiantamentos a Depositantes	562	1.144
Empréstimos	7.805.787	6.780.370
Títulos Descontados	3.896	3.923
Financiamentos	1.816.877	1.988.811
Financiamentos a Exportações	19.132	28.719
Financiamentos em Moedas Estrangeiras	66.297	47.509
Financiamentos Agroindustriais	81	78
Financiamentos Rurais	1.041.419	1.033.259
Financiamentos de Infraestrutura e Desenvolvimento	3.660.064	2.869.714
Subtotal de Operações de Crédito	14.414.115	12.753.527
Rendas a Receber de Adiantamentos Concedidos	20.990	12.428
Devedores por Compra de Valores e Bens	368	5.349
Títulos e Créditos a Receber	49.189	46.073
Adiantamentos sobre Contratos de Câmbio (nota 10.a) ⁽¹⁾	404.951	382.739
Subtotal de Outras Rubricas com Características de Crédito	475.498	446.589
Total	14.889.613	13.200.116

⁽¹⁾ Contas classificadas como "Outras Obrigações/Carteira de Câmbio".

Notas Explicativas

a.2) Receitas de Operações de Crédito

Especificação	01.01 a 30.09.2024	01.01 a 30.09.2023
Empréstimos e Títulos Descontados	1.204.694	1.558.965
Financiamentos	423.624	425.732
Financiamentos Agroindustriais	3	3
Financiamentos Rurais	110.780	105.946
Recuperação de Créditos Baixados como Prejuízo	235.462	325.027
Total	1.974.563	2.415.673

b) Distribuição das Operações por Faixa de Vencimento

b.1) Créditos de Curso Normal ⁽¹⁾

Tipo Cliente/Atividade	01 a 30 dias	31 a 60 dias	61 a 90 dias	91 a 180 dias	181 a 360 dias	Acima de 360 dias	Total em 30.09.2024	Total em 31.12.2023
Rural	44.676	50.105	97.110	72.573	683.883	73.673	1.022.020	1.032.786
Indústria	73.259	107.480	49.763	295.501	344.270	3.522.555	4.392.828	3.398.168
Governo	4.364	-	-	35.627	-	195.925	235.916	274.920
Outros Serviços	189.085	172.424	164.946	281.268	437.071	1.788.984	3.033.778	2.886.965
Comércio	739.036	634.147	587.227	1.267.890	809.400	1.388.696	5.426.396	4.852.460
Pessoas Físicas	19.350	8.482	5.553	8.351	24.849	17.617	84.202	68.556
Total 30.09.2024	1.069.770	972.638	904.599	1.961.210	2.299.473	6.987.450	14.195.140	
Total 31.12.2023	1.062.844	744.311	700.841	1.870.768	2.140.634	5.994.457		12.513.855

⁽¹⁾ Incluem os créditos vencidos até 14 dias.

b.2) Créditos em Atraso

Parcelas Vincendas								
Tipo Cliente/Atividade	01 a 30 dias	31 a 60 dias	61 a 90 dias	91 a 180 dias	181 a 360 dias	Acima de 360 dias	Total em 30.09.2024	Total em 31.12.2023
Rural	38	38	42	114	429	554	1.215	112
Indústria	1.572	1.448	1.413	3.727	6.963	29.755	44.878	46.416
Outros Serviços	6.091	4.892	4.738	12.013	20.100	123.939	171.773	55.363
Comércio	20.994	15.643	13.723	30.291	45.195	94.120	219.966	275.402
Pessoas Físicas	100	70	61	100	601	1.014	1.946	1.633
Total 30.09.2024	28.795	22.091	19.977	46.245	73.288	249.382	439.778	
Total 31.12.2023	42.445	23.272	17.906	32.421	39.364	223.518		378.926

Parcelas Vencidas									
Tipo Cliente/Atividade	01 a 14 dias	15 a 30 dias	31 a 60 dias	61 a 90 dias	91 a 180 dias	181 a 360 dias	Acima de 360 dias ⁽¹⁾	Total em 30.09.2024	Total em 31.12.2023
Rural	-	5.596	1.624	2.239	8.807	-	-	18.266	438
Indústria	505	1.204	1.723	1.345	2.979	4.248	9	12.013	10.421
Outros Serviços	1.929	6.682	9.095	3.978	13.407	12.495	5	47.591	45.920
Comércio	5.743	16.265	19.060	15.188	44.414	69.472	46	170.188	243.820
Pessoas Físicas	18	497	515	433	1.878	3.296	-	6.637	6.736
Total 30.09.2024	8.195	30.244	32.017	23.183	71.485	89.511	60	254.695	
Total 31.12.2023	15.603	28.538	36.505	32.203	87.798	105.001	1.687		307.335

⁽¹⁾ Incluem os valores referentes às operações de crédito contratadas com base na Resolução CMN nº 2.471, de 26.02.1998 e classificadas no Ativo Circulante no Balanço Patrimonial.

Notas Explicativas

c) Composição das Operações por Níveis de Risco

Nível de Risco	30.09.2024				31.12.2023			
	Crédito Normal ⁽¹⁾	Crédito em Atraso	Total da Carteira	Total da Provisão	Crédito Normal ⁽¹⁾	Crédito em Atraso	Total da Carteira	Total da Provisão
AA	6.516.968	-	6.516.968	-	5.260.602	-	5.260.602	-
A	3.655.711	-	3.655.711	(18.278)	3.662.394	-	3.662.394	(18.312)
B	3.356.479	99.700	3.456.179	(41.818)	2.875.545	60.129	2.935.674	(68.705)
C	290.171	83.951	374.122	(11.223)	277.030	53.696	330.726	(9.922)
D	111.670	112.208	223.878	(22.388)	202.164	45.778	247.942	(24.794)
E	94.660	34.279	128.939	(38.682)	87.668	43.510	131.178	(39.353)
F	45.216	61.703	106.919	(53.460)	37.131	72.835	109.966	(54.984)
G	18.515	51.471	69.986	(48.989)	37.306	41.442	78.748	(55.124)
H	105.750	251.161	356.911	(356.911)	74.015	368.871	442.886	(442.886)
Total	14.195.140	694.473	14.889.613	(591.749)	12.513.855	686.261	13.200.116	(714.080)

⁽¹⁾ Incluem os créditos vencidos até 14 dias.

No quadro abaixo são apresentados os saldos das operações e respectivas provisões, por nível de risco, das contratações de crédito no âmbito dos programas instituídos com o propósito de enfrentamento dos efeitos da pandemia da Covid-19 na economia, cujo risco de crédito seja assumido de forma parcial ou integral pela União Federal ou por fundos garantidores por ela constituídos, conforme artigo 2º, § 2º, da Resolução CMN nº 4.855 de 24.09.2020.

Nível de Risco	30.09.2024		31.12.2023	
	Total da Carteira	Total da Provisão	Total da Carteira	Total da Provisão
AA	4.817	-	3.193	-
A	26.255	(131)	9.227	(46)
B	3.221	(32)	441	(4)
C	1.192	(36)	742	(22)
D	773	(77)	709	(71)
E	501	(150)	426	(128)
F	257	(129)	327	(164)
G	273	(191)	327	(228)
H	258	(259)	362	(362)
Total	37.547	(1.005)	15.754	(1.025)

d) Movimentação da Provisão para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito

Especificação	30.09.2024	31.12.2023
Saldo Inicial da Provisão para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	714.080	679.799
(+) Constituição	362.620	560.507
(-) Créditos Baixados como Prejuízo	(484.951)	(526.226)
(=) Provisão Líquida para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	591.749	714.080
Saldo Inicial da Provisão para Outros Créditos sem Características de Concessão de Crédito	19.937	26.336
(+) Constituição de Provisão	276	393
(-) Reversão de Provisão	(579)	(6.792)
(=) Provisão Líquida para Outros Créditos sem Características de Concessão de Crédito (Nota 11.b)	19.634	19.937
(=) Saldo da Provisão para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	611.383	734.017

e) Composição do Saldo da Despesa de Provisão para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito

Especificação	01.01 a 30.09.2024	01.01 a 30.09.2023
(+) Despesas de Provisão para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	356.518	469.430
(+) Despesas de Provisão para Outros Créditos	6.102	10.640
(=) Saldo da Despesa de Provisão para Operações com Características de Concessão de Crédito	362.620	480.070
(+) Despesas de Provisão para Outros Créditos sem Características de Concessão de Crédito	248	110
(-) Reversões de Provisões sem Características de Crédito	(551)	(6.592)
(=) Despesa Líquida de Provisão para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	362.317	473.588

Notas Explicativas

f) Concentração de Crédito

Especificação	30.09.2024		31.12.2023	
	Saldo	% da Carteira	Saldo	% da Carteira
10 Maiores devedores	1.722.240	11,57	1.818.223	13,77
50 maiores devedores	4.531.502	30,43	4.457.455	33,77
100 maiores devedores	6.104.449	41,00	5.846.815	44,29

g) Até o 3º trimestre 2024, foram recuperados créditos baixados como prejuízo no montante de R\$ 235.462 (R\$ 325.028 em 30.09.2023). As renegociações totalizaram R\$ 318.682 (R\$ 604.352 em 30.09.2023).

NOTA 10 - Outros Créditos

Especificação	Circulante	Não Circulante	30.09.2024	31.12.2023
Carteira de Câmbio (Nota 10.a)	454.004	-	454.004	388.853
Rendas a Receber	53.232	-	53.232	35.418
Títulos de Créditos a Receber	49.104	85	49.189	46.073
Total	556.340	85	556.425	470.344

a) Carteira de Câmbio

Especificação	30.09.2024	31.12.2023
Ativo – Outros Créditos	454.004	388.853
Câmbio Comprado a Liquidar	430.428	375.453
Direitos sobre Vendas de Câmbio	2.590	985
Adiantamentos em Moeda Nacional Recebidos	(4)	(13)
Rendas a Receber de Adiantamentos Concedidos	20.990	12.428
Ativo Circulante	454.004	388.853
Passivo – Outras Obrigações (Nota 17.b)	2.593	983
Obrigações por Compras de Câmbio	404.951	382.739
Câmbio Vendido a Liquidar	2.591	981
(Adiantamentos sobre Contratos de Câmbio) (Nota 9.a.1)	(404.951)	(382.739)
Outros Valores	2	2
Passivo Circulante	2.593	983

b) Resultado de Câmbio

Especificação	01.01 a 30.09.2024	01.01 a 30.09.2023
Rendas de Câmbio	101.736	45.941
Despesas de Câmbio	(1.150)	(959)
Total	100.586	44.982

NOTA 11 - Outros Ativos

Especificação	Circulante	Não Circulante	30.09.2024	31.12.2023
a) Outros Ativos	1.153.168	731.269	1.884.437	1.819.196
Devedores por Depósitos em Garantia	-	711.080	711.080	666.085
Impostos e Contribuições a Compensar	564.618	-	564.618	674.775
Opções por Incentivos Fiscais	-	20.160	20.160	20.160
Adiantamentos e Antecipações Salariais	55.854	-	55.854	18.755
Pagamentos a Ressarcir	4.179	-	4.179	20.829
Valores a Receber Bônus Rebate	30.446	-	30.446	31.730
Devedores Diversos no País	204.585	-	204.585	161.765
Outros Valores	293.486	29	293.515	225.097
b) Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa sem Características de Concessão de Crédito (Nota 9.d)	-	(19.634)	(19.634)	(19.937)
Total	1.153.168	711.635	1.864.803	1.799.259

NOTA 12 - Outros Valores e Bens

Especificação	Circulante	Não Circulante	30.09.2024	31.12.2023
a) Outros Valores e Bens	4.482	10.350	14.832	16.511
Material em Estoque	4.015	-	4.015	5.650
Ativos Não Financeiros Mantidos para Venda - Próprios	-	-	-	228
Ativos Não Financeiros Mantidos para Venda - Recebidos	467	10.350	10.817	10.633
b) Provisões para Desvalorizações	(5)	(65)	(70)	(65)
c) Despesas Antecipadas	68.624	-	68.624	45.513
Total	73.101	10.285	83.386	61.959

Notas Explicativas

NOTA 13 - Investimentos, Imobilizado e Intangível

a) Investimentos

Especificação	31.12.2023	01.01 a 30.09.2024			30.09.2024		
	Saldo Contábil	Movimentações			Custo	Provisão	Saldo Contábil
		Adições	Baixas	Provisão			
Bens Artísticos e Valiosos	1.261	14	-	-	1.275	-	1.275
Total	1.261	14	-	-	1.275	-	1.275

b) Imobilizado

Especificação	31.12.2023	01.01 a 30.09.2024			30.09.2024		
	Saldo Contábil	Movimentações			Custo	Depreciação Acumulada	Saldo Contábil
		Adições	Baixas	Depreciação			
Edificações	101.849	13.366	-	(1.706)	301.393	(187.884)	113.509
Sistema de Processamento de Dados	138.846	4.038	(1.546)	(10.113)	262.518	(131.293)	131.225
Móveis e Equipamentos de Uso	32.866	5.743	(1.260)	(2.938)	97.889	(63.478)	34.411
Terrenos	16.595	164	-	-	16.759	-	16.759
Instalações	5.175	173	(48)	(79)	18.169	(12.948)	5.221
Equipamentos de Comunicação	154	20	(2)	(13)	367	(208)	159
Equipamentos de Segurança	18.114	1.793	(179)	(307)	19.634	(213)	19.421
Equipamentos de Transporte	17	-	-	(1)	14.343	(14.327)	16
Total	313.616	25.297	(3.035)	(15.157)	731.072	(410.351)	320.721

c) Intangível

Especificação	31.12.2023	01.01 a 30.09.2024			30.09.2024		
	Saldo Contábil	Movimentações			Custo	Amortização Acumulada	Saldo Contábil
		Adições	Baixas	Amortização			
Licença de Software	59.216	6.484	-	(5.020)	66.979	(6.299)	60.680
Atualização de Software	3.327	-	-	(267)	3.446	(386)	3.060
Desenvolvimento de Software	10.199	40.485	-	(2.234)	51.351	(2.901)	48.450
Total	72.742	46.969	-	(7.521)	121.776	(9.586)	112.190

Notas Explicativas

NOTA 14 - Depósitos e Outras Captações

a) Distribuição dos Depósitos, Recursos de Aceites e Emissão de Títulos, Instrumentos de Dívida Elegíveis a Capital e Dívidas Subordinadas, por Faixa de Vencimento

Especificação	0 a 3 meses	3 a 12 meses	1 a 3 anos	3 a 5 anos	5 a 15 anos	Acima de 15 anos	Total em 30.09.2024	Total em 31.12.2023
Depósitos à Vista	3.160.390	-	-	-	-	-	3.160.390	2.909.392
Depósitos de Poupança	1.242.342	-	-	-	-	-	1.242.342	1.124.660
Depósitos Interfinanceiros	800.863	611.807	-	-	-	-	1.412.670	1.228.507
Depósitos a Prazo	587.839	785.382	6.072.305	2.103.427	836.124	443.668	10.828.745	9.802.570
Depósitos a Prazo	331.644	785.382	3.089.149	1.880.092	612.789	443.668	7.142.724	6.383.912
Depósitos Judiciais com Remuneração	196.145	-	-	-	-	-	196.145	187.181
Finor/Disponibilidades e Reinvestimentos Lei nº 8.167	-	-	2.983.156	223.335	223.335	-	3.429.826	3.174.540
Outros	60.050	-	-	-	-	-	60.050	56.937
Recursos de Aceites e Emissão de Títulos	-	120.878	-	-	-	-	120.878	10.906
Letras Financeiras – encargos	-	34.918	-	-	-	-	34.918	10.906
Obrigações por Emissão de Letras de Crédito	-	85.960	-	-	-	-	85.960	-
Instrumentos de Dívida Elegíveis a Capital (Notas 16.e.1 e 16.e.2)	-	-	-	-	-	790.489	790.489	957.156
Dívidas Subordinadas Elegíveis a Capital (Nota 16.e.3)	-	-	-	-	-	3.568.834	3.568.834	3.366.428
Total em 30.09.2024	5.791.434	1.518.067	6.072.305	2.103.427	836.124	4.802.991	21.124.348	
Total em 31.12.2023	5.307.077	1.411.320	5.432.468	1.976.018	703.974	4.568.762		19.399.619

Notas Explicativas

b) Captação no Mercado Aberto

Especificação	30.09.2024	31.12.2023
Carteira Própria	4.425.378	3.426.188
Letras Financeiras do Tesouro (LFT)	4.425.378	3.426.188
Total	4.425.378	3.426.188
Circulante	4.425.378	3.371.410
Não Circulante	-	54.778

c) Despesa de Captação no Mercado

Especificação	01.01 a 30.09.2024	01.01 a 30.09.2023
Despesas de Captação	(925.737)	(1.093.773)
Depósitos a Prazo	(504.236)	(646.254)
Depósitos de Poupança	(57.911)	(58.867)
Depósitos Judiciais	(9.382)	(19.590)
Depósitos Interfinanceiros	(86.666)	(92.641)
Depósitos Especiais	(256.925)	(266.950)
Recursos de Aceites e Emissões de Títulos	(1.077)	-
Outros Depósitos	(9.540)	(9.471)
Despesas de Captação no Mercado Aberto	(331.866)	(366.643)
Carteira Própria	(258.625)	(275.918)
Letras Financeiras	(73.241)	(90.725)
Total	(1.257.603)	(1.460.416)

NOTA 15 - Obrigações por Empréstimos e Repasses

a) Distribuição das Obrigações por Empréstimos e Repasses por Faixa de Vencimento

Especificação	0 a 3 meses	3 a 12 meses	1 a 3 anos	3 a 5 anos	5 a 15 anos	Acima de 15 anos	Total em 30.09.2024	Total em 31.12.2023
Empréstimos no Exterior	253.319	227.171	-	-	-	-	480.490	436.432
Repasses do País	17.014	49.989	142.911	154.121	266.377	-	630.412	648.871
Repasses do Exterior	25.649	1.206.283	143.188	91.078	322.486	-	1.788.684	1.636.541
Total em 30.09.2024	295.982	1.483.443	286.099	245.199	588.863	-	2.899.586	
Total em 31.12.2023	159.866	414.243	1.242.397	244.549	607.428	53.361		2.721.844

b) Obrigações por Repasses do País - Instituições Oficiais

Especificação	Taxa de atualização % a.a.	30.09.2024	31.12.2023
Tesouro Nacional	IGP -DI + 2,00	743	724
BNDES		543.619	579.426
Programa de Operações Conjuntas (POC)	Pré 6,96 a 9,85 TLP + 1,30 TJLP + -,90 a 1,00	540.224	579.426
Fundo Garantidor para Investimentos (FGI)	sem remuneração	3.395	-
Finep	TR + 1,20	100	-
Fungetur	Selic INPC	85.950	68.721
Total		630.412	648.871
Circulante		67.003	62.158
Não Circulante		563.409	586.713

Notas Explicativas

c) Obrigações por Empréstimos

Especificação	Taxa de atualização % a.a.	30.09.2024	31.12.2023
Empréstimos no Exterior/Obrigações em Moedas Estrangeiras	USD	480.490	436.432
Total (Circulante)		480.490	436.432

d) Obrigações por Repasses do Exterior

Especificação	Taxa de atualização % a.a.	30.09.2024	31.12.2023
BID – Prodetur II	USD + SOFR + 1,25	214.897	258.850
BEI -Banco Europeu de Investimento ⁽¹⁾	USD + 3,857	1.151.800	999.372
AFD – Agência Francesa de Desenvolvimento ⁽²⁾	EUR + 5,44	421.987	378.319
Total		1.788.684	1.636.541
Circulante		1.231.932	75.519
Não Circulante		556.752	1.561.022

⁽¹⁾ A captação foi realizada em maio de 2022 com vencimento em maio de 2025, não possui amortizações, com o principal sendo liquidado no vencimento da operação. O pagamento dos juros é semestral; e

⁽²⁾ A captação foi realizada em junho de 2023 com vencimento em abril de 2035, possui amortizações semestrais estando na carência de principal até outubro de 2027.

e) Despesas de Obrigações por Empréstimos e Repasses

Especificação	01.01 a 30.09.2024	01.01 a 30.09.2023
Despesas de Obrigações por Repasses	(378.035)	(204.790)
Obrigações por Repasse Instituições Oficiais no País	(35.941)	(52.206)
Tesouro Nacional	(21)	-
BNDES	(35.920)	(52.116)
Finame	-	(90)
Despesas de Repasses do Exterior	(342.094)	(152.584)
Despesas de Obrigações com Banqueiros no Exterior	(85.235)	(36.064)
Despesas por Repasse Outras Instituições Financeiras	(3.628)	(1.452)
Total	(466.898)	(242.306)

NOTA 16 - Outros Instrumentos Financeiros

a) Outros Instrumentos Financeiros

Especificação	Circulante	Não Circulante	30.09.2024	31.12.2023
a) Fundos Financeiros e de Desenvolvimento	1.808.140	15.591.332	17.399.472	16.893.749
FNE	1.562.060	14.939.952	16.502.012	15.943.573
FDNE	75.914	443.765	519.679	536.854
Fundo da Marinha Mercante (FMM)	15.970	37.245	53.215	59.853
Finep/Fundeci	-	57.563	57.563	63.778
Projeto Piloto de Apoio à Reforma Agrária	62.124	-	62.124	57.614
Programa Nacional de Crédito Fundiário	83.239	96.214	179.453	207.351
Banco da Terra	5.006	9.231	14.237	15.041
Outros	3.827	7.362	11.189	9.685
b) Instrumentos de Dívidas Elegíveis a Capital	-	790.489	790.489	957.156
c) Dívidas Subordinadas Elegíveis a Capital	-	3.568.834	3.568.834	3.366.428
Total	1.808.140	19.950.655	21.758.795	21.217.333

Notas Explicativas

b) Despesas com Outros Instrumentos Financeiros

Especificação	01.01 a 30.09.2024	01.01 a 30.09.2023
a) Fundos Financeiros e de Desenvolvimento	(1.382.910)	(1.930.402)
FNE	(1.342.125)	(1.896.180)
FDNE	(13.135)	(8.777)
Fundo da Marinha Mercante (FMM)	(5.621)	(3.619)
Projeto Piloto de Apoio à Reforma Agrária	(4.600)	(5.035)
Programa Nacional de Crédito Fundiário	(14.712)	(13.449)
Banco da Terra	(2.350)	(2.941)
Outros	(367)	(401)
b) Instrumentos de Dívidas Elegíveis a Capital	-	(24.678)
c) Dívidas Subordinadas Elegíveis a Capital	(202.406)	(206.882)
Total	(1.585.316)	(2.161.962)

c) Fundo Constitucional de Financiamento do Nordeste (FNE)

O Patrimônio Líquido do FNE, no montante de R\$ 153.939.618 (R\$ 140.362.040 em 31.12.2023), está registrado em conta de compensação do Banco, denominada "Patrimônio de Fundos Públicos Administrados/FNE".

As disponibilidades e os recursos comprometidos com operações de crédito, que representam as disponibilidades do FNE, no valor total de R\$ 16.496.350 (R\$ 15.935.744 em 31.12.2023), registrados no título "Outros Instrumentos Financeiros/Fundos Financeiros e de Desenvolvimento" são remunerados pela variação da taxa Selic. Até o 3º trimestre de 2024, a despesa com remuneração dessas disponibilidades foi de R\$ 1.342.125 (R\$ 1.896.180 até o 3º trimestre de 2023).

Até o 3º trimestre de 2024, a receita de *del credere* foi de R\$ 2.671.375 (R\$ 2.334.177 até o 3º trimestre de 2023). O *del credere* do Banco, para as operações contratadas a partir de 01.01.2022, inclusive as com base no Artigo 9º-A da Lei nº 7.827, corresponde a taxas que variam de 6% a.a. a 4,5% a.a., nos financiamentos com risco integral para o Banco, e de 3% a.a. a 2,25% a.a., nas operações com risco compartilhado, conforme o porte do beneficiário. Nas operações reclassificadas para o FNE com base na Lei nº 11.775, de 17.09.2008, o *del credere* é de 3% a.a. ou de 6% a.a.

Até o 3º trimestre de 2024, a taxa de administração foi de R\$ 1.332.240 (R\$ 1.146.247 Até o 3º trimestre de 2023), calculada à base de 1,5% a.a., sobre o Patrimônio Líquido e apropriada mensalmente.

Até o 3º trimestre de 2024, a remuneração paga ao Banco em razão das disponibilidades do FNE totalizou R\$ 11.781 (R\$ 13.519 até o 3º trimestre de 2023) calculada à taxa de 0,09% (nove centésimos por cento) ao ano.

Até o 3º trimestre de 2024, as renegociações decorrentes de operações contratadas pelo FNE totalizaram R\$ 2.932.347 (R\$ 2.238.956 até o 3º trimestre de 2023).

d) Fundo de Desenvolvimento do Nordeste (FDNE)

O FDNE, criado pela Medida Provisória nº 2.156-5, de 24 de agosto de 2001, tem por finalidade assegurar recursos para investimentos na área de atuação da SUDENE, em infraestrutura e serviços públicos e em empreendimentos produtivos de grande capacidade germinativa de novos negócios e atividades produtivas.

O Banco é o agente operador exclusivo na modalidade de financiamentos por meio de emissão de debêntures e operador preferencial para contratação de operações de crédito por repasse.

Constituem recursos do FDNE:

- I. recursos do Tesouro Nacional correspondentes às dotações que lhe foram consignadas no orçamento anual;
- II. resultados de aplicações financeiras à sua conta;
- III. produto da alienação de valores mobiliários, dividendos de ações e outros a ele vinculados;
- IV. transferências financeiras de outros fundos destinados ao apoio de programas e projetos de desenvolvimento regional que contemplam a área de atuação da SUDENE;
- V. a reversão dos saldos anuais não aplicados;

Notas Explicativas

- VI. o produto do retorno das operações de financiamentos concedidos, incluídos o principal, juros e demais encargos financeiros, descontada a parcela que corresponder à remuneração do agente operador, conforme dispuser o Conselho Monetário Nacional; e
- VII. outros recursos previstos em lei.

Os quadros a seguir demonstram a remuneração do Banco, na qualidade de Operador do FDNE, a despesa de provisão constituída sobre as garantias financeiras prestadas e os saldos das operações contratadas:

d.1) Receita com *Del Credere* e Despesa de Provisão

Especificação	01.01 a 30.09.2024	01.01 a 30.09.2023
Receita de <i>Del Credere</i>	7.962	6.839
Despesa de Provisão (Líquida)	(48)	(23)

d.2) Saldos das Operações Contratadas

Especificação	30.09.2024	31.12.2023
FDNE – Debêntures	7.037.309	6.649.546
FDNE - Repasse	489.710	507.144

e) Instrumentos de Dívida Elegíveis a Capital e Dívidas Subordinadas Elegíveis a Capital (Nota 25.g.ii)

e.1) PR Nível I - Capital Principal

Especificação	Valor Emitido	Remuneração	Data de Captação	30.09.2024	31.12.2023
Instrumentos de Dívida Elegíveis a Capital Principal	1.000.000	Rentabilidade sobre PL	19.01.2016	-	166.667
Total (Circulante)				-	166.667

e.2) PR Nível I - Capital Complementar

Em junho de 2019, o Banco emitiu 2.667 (duas mil seiscentas e sessenta e sete) Letras Financeiras Subordinadas, sem data de vencimento. O Bacen autorizou compor o PR Nível I, a título de Capital Complementar, pelo valor da captação (R\$ 801.040).

Especificação	Valor Emitido	Remuneração	Data de Captação	30.09.2024	31.12.2023
Letras Financeiras ⁽¹⁾	790.489	117% da Selic	06.2019	790.489	790.489
Não Circulante				790.489	790.489

⁽¹⁾ Juros pagos semestralmente.

Notas Explicativas

e.3) PR Nível II

As Dívidas Subordinadas são constituídas por duas operações de captações com o FNE nos montantes originais de R\$ 600.000 e R\$ 400.000, de 20.07.2009 e 01.03.2010, respectivamente, sem vencimento.

Especificação	30.09.2024	31.12.2023
Fundo Constitucional de Financiamento do Nordeste (FNE)	3.568.834	3.366.428
Recursos disponíveis	911.237	1.156.347
Recursos aplicados	2.657.597	2.210.081
Total	3.568.834	3.366.428

NOTA 17 - Outras Obrigações

Especificação	30.09.2024	31.12.2023
a) Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	87.568	4.525
Recursos do Proagro	213	220
Recebimentos de Tributos Federais	79.495	113
IOF a Recolher	5.537	4.110
Outros Tributos e Assemelhados	2.323	82
b) Carteira de Câmbio (Nota 10.a)	2.593	983
c) Sociais e Estatutárias	183.187	403.006
Remuneração do Capital a Pagar	937	273.288
Participações nos Lucros	182.250	129.718
d) Fiscais Previdenciárias	1.355.103	1.469.949
Provisão para Impostos e Contribuições sobre o Lucro (Nota 19.a.2)	1.185.708	1.306.750
Imposto de Renda	655.306	716.455
Contribuição Social	530.402	590.295
Impostos e Contribuições a Recolher/Pagar	169.395	163.199
e) Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	55	1.400.000
f) Diversas	1.498.532	1.063.721
Provisão para Pagamentos a Efetuar	813.507	614.828
Despesa de Pessoal	414.583	276.306
Outros Valores	398.924	305.864
Encargos Remuneratórios de Instrumentos de Dívida Elegíveis a Capital Principal	-	32.658
Outros Valores	685.025	448.893
Total (Circulante)	3.127.038	4.342.184

NOTA 18 - Rendas Antecipadas

Receita decorrente do contrato de parceria comercial estratégica, firmado com a Icatu Seguros, com exclusividade para desenvolvimento e comercialização de Seguros, nos ramos de seguros de Pessoas, Prestamista e produtos para Previdência Privada, na rede de distribuição do Banco.

Especificação	30.09.2024	31.12.2023
Saldo Inicial de Rendas Antecipadas	200.000	200.000
(-) Apropriação em Receita corrente	(43.898)	(36.398)
(=) Saldo Final a Apropriar	156.102	163.602
Circulante	10.000	163.602
Não Circulante	146.102	-

Notas Explicativas

NOTA 19 - Impostos e Contribuições

a) Imposto de Renda e Contribuição Social

O Banco está sujeito ao regime de tributação do Lucro Real e procede ao pagamento mensal do Imposto de Renda (IRPJ) e Contribuição Social sobre o Lucro Líquido (CSLL) por estimativa. As despesas de IRPJ e CSLL estão demonstradas no quadro abaixo:

a.1) Especificação da Despesa de Provisão de Imposto de Renda e Contribuição Social sobre o Lucro Líquido	Imposto de Renda		Contribuição Social	
	01.01 a 30.09.2024	01.01 a 30.09.2023	01.01 a 30.09.2024	01.01 a 30.09.2023
Resultado antes da Tributação sobre o Lucro e Participações	3.000.531	2.602.603	3.000.531	2.602.603
Participações Estatutárias sobre o Lucro (PLR)	(180.009)	(91.978)	(180.009)	(91.978)
Resultado antes da Tributação, deduzido das Participações Estatutárias	2.820.522	2.510.625	2.820.522	2.510.625
Adições/Exclusões Permanentes	(331.353)	(311.541)	(332.948)	(313.122)
Adições/Exclusões Temporárias	164.434	172.906	164.434	172.906
Resultado Tributável	2.653.603	2.371.990	2.652.008	2.370.409
Despesas de Provisão de IRPJ e CSLL - antes dos Incentivos Fiscais e da Reserva de Reavaliação	(663.383)	(592.980)	(530.402)	(474.082)
Deduções (Incentivos Fiscais)	8.077	2.923	-	-
Provisão de Tributos de IRPJ/CSLL sobre a realização da Reserva de Reavaliação	22	20	18	16
Despesas Correntes de IRPJ/CSLL - após os incentivos fiscais e Reserva de Reavaliação	(655.284)	(590.037)	(530.384)	(474.066)
Provisão para Impostos e Contribuições Diferidos – Decorrentes de Créditos Recuperados e TVM	2.180	(38.686)	1.743	(30.949)
Provisão para Imposto de Renda e Contribuição Social	(653.104)	(628.723)	(528.641)	(505.015)
Ajustes de Exercícios Anteriores	-	22.759	-	19.636
Provisão para Imposto de Renda e Contribuição Social ajustada	(653.104)	(605.964)	(528.641)	(485.379)
Créditos Tributários de IRPJ/CSLL – Provisões	(42.941)	56.058	(34.358)	44.842
Total de IRPJ/CSLL	(696.045)	(549.906)	(562.999)	(440.537)
Alíquota Efetiva (%)	24,68	21,90	19,96	17,55
a.2) Especificação da Provisão de IRPJ e CSLL	30.09.2024	31.12.2023	30.09.2024	31.12.2023
Provisão para Impostos e Contribuições sobre o Lucro	655.284	716.428	530.384	590.273
Provisão de Tributos sobre realização de Reserva de Reavaliação	22	27	18	22
Provisão para Impostos e Contribuições sobre o Lucro	655.306	716.455	530.402	590.295
Impostos e Contribuições a Compensar decorrentes de antecipação, inclusive retidos na fonte	(310.223)	(385.432)	(191.725)	(234.113)
Valor dos Tributos a Recolher do Período	345.083	331.023	338.677	356.182

Notas Explicativas**b) Conciliação dos Encargos de IRPJ e CSLL**

Especificação	01.01 a 30.09.2024	01.01 a 30.09.2023
I) Resultado antes dos Tributos e Participações	3.000.531	2.602.603
II) Imposto de renda e contribuição social às alíquotas nominais (45%)	(1.350.239)	(1.171.172)
III) Ajustes para apuração da alíquota efetiva:	91.195	138.333
- PLR	190.373	139.894
- Outras Rendas / FNE/Dei Credere/Ops Repasse-Lei 7827-ART. 9 A	48.569	45.556
- Diferenças Temporárias - Provisões Atuariais	(165.369)	(59.676)
- Diferenças Temporárias - Outras Provisões Indedutíveis	(3.104)	(543)
- Diferenças Temporárias - Ops c/Reembolso Maior que 10 anos	909	13.987
- Ajuste a Valor de Mercado	20.231	-
- Incentivos Fiscais	8.117	2.959
- Adições Permanentes, Líquidas	(8.531)	(3.844)
IV) Despesa com formação de provisão para imposto de renda e contribuição social	(1.259.044)	(1.032.839)
V) Imposto de renda/ contribuição social diferidos	(77.299)	100.900
VI) Imposto de renda/ contribuição social correntes	(1.181.745)	(1.133.739)
VII) Despesas Tributárias antes dos Ajustes (V + VI)	(1.259.044)	(1.032.839)
VIII) Ajustes de Exercícios Anteriores	-	42.396
IX) Despesas Tributárias Ajustadas (VII + VIII)	(1.259.044)	(990.443)
X) Alíquota efetiva de imposto de renda e contribuição social	42,0%	38,0%

Notas Explicativas

c) Ativos Fiscais Diferidos

Especificação	30.09.2024		31.12.2023		30.09.2024	31.12.2023
	IRPJ	CSLL	IRPJ	CSLL	Total	
Efeito no Resultado						
a) Provisões (PCLD)						
Saldo Inicial	837.771	670.235	829.081	663.285	1.508.006	1.492.366
Constituição	321.187	256.956	350.302	280.243	578.143	630.545
Realização/Reversão	(267.314)	(213.861)	(341.612)	(273.293)	(481.175)	(614.905)
Saldo Final	891.644	713.330	837.771	670.235	1.604.974	1.508.006
b) Rendas a Apropriar - Operações sem processo Judicial						
Saldo Inicial	900	720	96	76	1.620	172
Constituição	326	261	2.307	1.847	587	4.154
Realização/Reversão	(825)	(660)	(1.503)	(1.203)	(1.485)	(2.706)
Saldo Final	401	321	900	720	722	1.620
c) Provisões – Operações Alongadas						
Saldo Inicial	205	163	508	407	368	915
Constituição	5	4	12	10	9	22
Realização/Reversão	(5)	(4)	(315)	(254)	(9)	(569)
Saldo Final	205	163	205	163	368	368
d) Provisões Atuariais						
Saldo Inicial	363.898	291.119	371.053	296.843	655.017	667.896
Constituição	52.538	42.030	69.914	55.932	94.568	125.846
Realização/Reversão	(128.470)	(102.776)	(77.069)	(61.656)	(231.246)	(138.725)
Saldo Final	287.966	230.373	363.898	291.119	518.339	655.017
e) Provisão para Programa de Incentivo ao Desligamento						
Saldo Inicial	-	-	1.417	1.134	-	2.551
Constituição	-	-	-	-	-	-
Realização/Reversão	-	-	(1.417)	(1.134)	-	(2.551)
Saldo Final	-	-	-	-	-	-
f) Provisões Contingenciais						
Saldo Inicial	297.636	238.109	231.702	185.362	535.745	417.064
Constituição	92.463	73.970	190.564	152.452	166.433	343.016
Realização/Reversão	(110.669)	(88.535)	(124.630)	(99.705)	(199.204)	(224.335)
Saldo Final	279.430	223.544	297.636	238.109	502.974	535.745
g) Instrumentos Financeiros Derivativos (IFD)						
Saldo Inicial	6.039	4.831	9.424	7.539	10.870	16.963
Constituição	6.149	4.919	10.583	8.466	11.068	19.049
Realização/Reversão	(9.086)	(7.268)	(13.968)	(11.174)	(16.354)	(25.142)
Saldo Final	3.102	2.482	6.039	4.831	5.584	10.870
h) TVM						
Saldo Inicial	1.578	1.263	1.651	1.322	2.841	2.973
Constituição	1.097	878	(73)	(59)	1.975	(132)
Realização/Reversão	(338)	(271)	-	-	(609)	-
Saldo Final (Nota 7.a.2)	2.337	1.869	1.578	1.263	4.206	2.841
Efeito no Patrimônio Líquido						
i) TVM						
Saldo Inicial	97.474	77.979	168.974	135.180	175.453	304.154
Constituição	308.177	246.542	694.089	555.270	554.719	1.249.359
Realização/Reversão	(219.609)	(175.687)	(765.589)	(612.471)	(395.296)	(1.378.060)
Saldo Final (Nota 7.a.3)	186.042	148.834	97.474	77.979	334.876	175.453
j) Ajustes de Avaliação Atuarial						
Saldo Inicial	332.809	266.248	296.969	237.576	599.057	534.545
Constituição	173.280	138.623	185.739	148.591	311.903	334.330
Realização/Reversão	(297.248)	(237.799)	(149.899)	(119.919)	(535.047)	(269.818)
Saldo Final	208.841	167.072	332.809	266.248	375.913	599.057

Notas Explicativas

Os saldos dos créditos ativados e não ativados de IRPJ e CSLL estão a seguir demonstrados:

Especificação	Imposto de Renda		Contribuição Social	
	30.09.2024	31.12.2023	30.09.2024	31.12.2023
1. Total das Diferenças Temporárias	8.581.711	8.026.852	8.581.711	8.026.852
2. Créditos Tributários sobre Diferenças Temporárias	2.145.428	2.006.713	1.716.342	1.605.370
3. Créditos Tributários Ativados sobre Provisões	1.668.487	1.833.219	1.334.803	1.466.594
4. Créditos Tributários Ativados decorrentes da marcação a mercado de TVM	191.481	105.091	153.185	84.073
5.Total de Créditos Tributários Ativados (item 3 + item 4) ⁽¹⁾	1.859.968	1.938.310	1.487.988	1.550.667
6. Créditos Tributários Não Ativados (item 2 - item 5) ⁽²⁾	285.460	68.403	228.354	54.703

⁽¹⁾ Registrados em "Ativos Fiscais Diferidos", no Ativo Não Circulante; e

⁽²⁾ Não ativados por não atenderem aos critérios de realização estabelecidos pela Resolução CMN nº 4.842, de 30.07.2020, conforme estudo técnico sobre a constituição de ativos e passivos fiscais diferidos, elaborado semestralmente. Os créditos que não foram ativados decorrem de (a) PCLD, em relação aos reembolsos superiores a 10 anos, em respeito ao inc. I, do art. 4.º, da Res. CMN nº 4.842/2020; (b) provisão atuarial, cujo fluxo de contribuições está inferior à provisão contábil, não sendo assim possível constituir o crédito tributário sobre toda a provisão, pois se limita ao fluxo, conforme premissa definida no Estudo Técnico e (c) Ajuste a valor de mercado, em relação à captação junto à Agência Francesa de Desenvolvimento e ao Swap contratado, visto que o vencimento da obrigação é superior a 10 anos.

Os valores previstos de realizações dos Ativos Fiscais Diferidos na posição de 30.09.2024, estão a seguir demonstrados:

Exercício ⁽¹⁾	IRPJ		CSLL		Total	
	Valor Contábil	Valor Presente ⁽²⁾	Valor Contábil	Valor Presente ⁽²⁾	Valor Contábil	Valor Presente ⁽²⁾
2024	148.701	145.236	118.976	116.203	267.677	261.439
2025	137.872	128.629	110.297	102.904	248.169	231.533
2026	258.581	238.552	206.865	190.842	465.446	429.394
2027	183.268	156.738	146.614	125.390	329.882	282.128
2028	190.671	158.916	152.537	127.133	343.208	286.049
2029	140.703	104.700	112.562	83.760	253.265	188.460
2030	125.671	85.903	100.536	68.722	226.207	154.625
2031	116.470	75.302	93.176	60.241	209.646	135.543
2032	109.573	66.849	87.658	53.479	197.231	120.328
2033	37.688	30.433	30.151	24.347	67.839	54.780
Acima de 2033	410.770	408.121	328.616	326.497	739.386	734.618
Total	1.859.968	1.599.379	1.487.988	1.279.518	3.347.956	2.878.897

⁽¹⁾ O cronograma de realização da PCLD, para as operações em atraso, obedeceu ao disposto a seguir: (a) para o segundo semestre de 2024 e exercício de 2025 – Lei nº 9.430/1996; (b) a partir do exercício de 2026 – Lei nº 14.467 de 16.11.2022; e

⁽²⁾ Para fins de cálculo do valor presente foi considerada a meta para as taxas over – Selic média, projetadas pelo Bacen na posição de 30.09.2024.

Notas Explicativas

d) Passivos Fiscais Diferidos

Especificação	30.09.2024		31.12.2023		30.09.2024	31.12.2023
	IRPJ	CSLL	IRPJ	CSLL	Total	
Efeito no Resultado						
a) Instrumentos Financeiros Derivativos						
Saldo Inicial	-	-	-	-	-	-
Constituição	2.894	2.315	-	-	5.209	-
Realização/Reversão	-	-	-	-	-	-
Saldo Final	2.894	2.315	-	-	5.209	-
b) Decorrentes de Créditos Recuperados ⁽¹⁾						
Saldo Inicial	210.977	168.782	170.969	136.776	379.759	307.745
Constituição	4.360	3.488	40.688	32.550	7.848	73.238
Realização/Reversão	(1.081)	(865)	(680)	(544)	(1.946)	(1.224)
Saldo Final	214.256	171.405	210.977	168.782	385.661	379.759
c) Item Objeto de Hedge						
Saldo Inicial	6.606	5.284	6.551	5.241	11.890	11.792
Constituição	10.763	8.611	27.168	21.734	19.374	48.902
Realização/Reversão	(13.898)	(11.118)	(27.113)	(21.691)	(25.016)	(48.804)
Saldo Final	3.471	2.777	6.606	5.284	6.248	11.890
d) TVM						
Saldo Inicial	7.937	6.349	9.184	7.347	14.286	16.531
Constituição	1.594	1.275	5.090	4.072	2.869	9.162
Realização/Reversão	(6.812)	(5.449)	(6.337)	(5.070)	(12.261)	(11.407)
Saldo Final	2.719	2.175	7.937	6.349	4.894	14.286
Efeito no Patrimônio Líquido						
e) Reserva de Reavaliação						
Saldo Inicial	849	679	877	701	1.528	1.578
Constituição	-	-	-	-	-	-
Realização/Reversão	(22)	(17)	(28)	(22)	(39)	(50)
Saldo Final	827	662	849	679	1.489	1.528
f) TVM						
Saldo Inicial	16.181	12.945	13	11	29.126	24
Constituição	172.578	138.062	199.613	159.690	310.640	359.303
Realização/Reversão	(171.373)	(137.098)	(183.445)	(146.756)	(308.471)	(330.201)
Saldo Final (Nota 7.a.3)	17.386	13.909	16.181	12.945	31.295	29.126

⁽¹⁾ Na forma do artigo 12 da Lei nº 9.430, de 27.12.1996;

Os valores totais dos Passivos Fiscais Diferidos previstos para baixa, na posição de 30.09.2024, estão a seguir demonstrados:

Exercício	IRPJ		CSLL		Total	
	Valor Contábil	Valor Presente ⁽¹⁾	Valor Contábil	Valor Presente ⁽¹⁾	Valor Contábil	Valor Presente ⁽¹⁾
2024	17.014	16.622	13.612	13.297	30.626	29.919
2025	54.116	48.224	43.293	38.580	97.409	86.804
2026	48.423	39.211	38.739	31.368	87.162	70.579
2027	47.541	35.535	38.033	28.429	85.574	63.964
2028	47.467	34.170	37.974	27.336	85.441	61.506
2029	12.761	10.849	10.208	8.679	22.969	19.528
2030	7.906	5.970	6.324	4.776	14.230	10.746
2031	1.045	550	835	440	1.880	990
2032	509	246	407	196	916	442
2033	402	178	322	143	724	321
Acima de 2033	4.369	3.519	3.496	2.815	7.865	6.334
Total	241.553	195.074	193.243	156.059	434.796	351.133

⁽¹⁾ Para fins de cálculo do valor presente foi considerada a meta para as taxas Selic médias, para um período de 5 anos, projetadas pelo Bacen na posição de 30.09.2024, sendo replicada a última taxa para os demais anos.

Notas Explicativas

NOTA 20 - Ativos Contingentes, Passivos Contingentes e Provisões

- a) Os Ativos Contingentes não são reconhecidos contabilmente. Existem três processos em curso cuja perspectiva de êxito é provável e somam R\$ 36.999: o primeiro, de R\$ 29.319, que se trata de uma ação judicial para cobrança de indenização securitária e o segundo, de R\$ 7.534, referente à liberação de depósito judicial indevido, e outro que trata de cobranças judiciais em razão de descumprimento de obrigação contratual, de R\$ 146.
- b) O Banco é parte em diversos processos de ordem cível, fiscal e trabalhista, e outros que se encontram em andamento nas esferas administrativa e judicial. A Administração do Banco entende que as provisões constituídas são suficientes para atender a probabilidade de perdas decorrentes dos respectivos processos judiciais e administrativos, conforme quadro a seguir:

Especificação	30.09.2024		31.12.2023	
	Valor da Base	Provisão	Valor da Base	Provisão
b.1) Fiscais	8.176.130	28.135	7.370.887	25.052
Provável (Nota 20 f.i)	28.135	28.135	25.052	25.052
Possível	8.147.995	-	7.345.835	-
b.2) Trabalhistas	519.144	397.724	632.951	490.319
Provável (Nota 20 f.ii)	397.724	397.724	490.319	490.319
Possível	121.420	-	142.632	-
b.3) Causas Cíveis	4.019.781	684.904	3.480.048	671.940
Provável (Nota 20 f.iii)	684.904	684.904	671.940	671.940
Possível	3.334.877	-	2.808.108	-
b.4) Outras Contingências (Nota 20 f.iv)	344.060	17.556	276.477	4.052
i) Operações Securitizadas	817	817	819	819
ii) Outras	343.243	16.739	275.658	3.233
Provável	16.739	16.739	3.233	3.233
Possível	326.504	-	272.425	-

- c) O Banco tem causas patrocinadas por advogados e sociedades de advogados contratados referentes, em sua maioria, a ações de cobrança de dívidas oriundas de operações de crédito, cuja avaliação da provisão e do passivo contingente é realizada pela área jurídica do Banco.
- d) A seguir uma breve descrição dos processos envolvendo os passivos contingentes mais relevantes, em que o Banco é parte, classificados como risco de perda possível:

Fiscal

O montante de contingência passiva relacionada às causas fiscais está concentrado em 06 (seis) ações, originárias de autos de infração lavrados pelas Fazendas Públicas Municipais visando à cobrança de tributos, quatro delas visam desconstituir auto de infração e duas tratam sobre a anulação do débito fiscal. As estimativas de perdas financeiras somadas perfazem R\$ 7.603.882 (R\$ 6.746.540 em 31.12.2023).

Outras Causas

O montante de contingência passiva relacionada às outras causas está concentrado em 01 (um) processo administrativo relacionado ao pedido de pagamento de multa/custos financeiros, para o qual a estimativa de valor perfaz R\$ 278.186 (R\$ 253.009 em 31.12.2023).

Cível

Processo no qual a parte adversa busca ressarcimento de natureza material, com os pedidos de pagamento de indenização e de honorários advocatícios, argumentando possível privação de lucros e danos patrimoniais. A estimativa de valor perfaz R\$ 1.121.310 (R\$ 992.192 em 31.12.2023).

Ação rescisória em que se discute reforma de decisão e com o pedido de pagamento de juros de mora. A estimativa de valor perfaz R\$ 156.121 (R\$ 3.278 em 31.12.2023).

Ação indenizatória que visa pagamento de lucro cessante, pagamento de honorários advocatícios, multa e danos emergentes, alegando suposta ausência de prestação de assistência técnica. A estimativa de valor perfaz R\$ 141.956 (R\$ 125.609 em 31.12.2023).

Notas Explicativas

Ação declaratória cumulada com repetição de indébito que tem como pedidos pagamento de repetição de indébito, pagamento de multa, liberação de recursos e honorários advocatícios baseados em suposta não liberação de recursos. A estimativa de valor perfaz R\$ 128.876 (R\$ 114.036, em 31.12.2023).

e) Os Depósitos Judiciais e Recursais em garantia de processos judiciais e administrativos estão assim representados:

Especificação	30.09.2024	31.12.2023
Demandas Trabalhistas	336.515	236.476
Demandas Fiscais	63.846	57.406
Demandas Cíveis	266.200	330.402
Outras Demandas	273	668
Contragarantia Operações Repasses BID	60.050	56.937
Total	726.884	681.889

Movimentação das Provisões

f) Fiscais, Trabalhistas, Cíveis e Outras

Especificação	30.09.2024					31.12.2023				
	Saldo inicial	Constituição	Reversão	Pagamento	Saldo Final	Saldo inicial	Constituição	Reversão	Pagamento	Saldo Final
i) Fiscais (Nota 20.b.1)	25.052	3.447	(310)	(54)	28.135	27.206	17.091	(16.770)	(2.475)	25.052
ii) Trabalhistas (Nota 20.b.2)	490.319	175.944	(91.915)	(176.624)	397.724	420.180	213.597	(60.038)	(83.420)	490.319
iii) Cíveis (Nota 20.b.3)	671.940	176.872	(59.557)	(104.351)	684.904	383.598	528.994	(105.010)	(135.642)	671.940
iv) Outras (Nota 20.b.4)	4.052	13.587	(37)	(46)	17.556	97.858	2.793	(70.543)	(26.056)	4.052
Total	1.191.363	369.850	(151.819)	(281.075)	1.128.319	928.842	762.475	(252.361)	(247.593)	1.191.363

g) Garantias Financeiras Prestadas

g.1) Composição do Saldo e da Provisão de Garantias Financeiras Prestadas

Especificação	30.09.2024		31.12.2023	
	Saldo	Provisão	Saldo	Provisão
Setor Público	61.761.647	(3.641.773)	56.517.789	(3.326.756)
FNE	61.588.234	(3.640.907)	56.352.364	(3.325.937)
FDNE	173.293	(866)	163.798	(819)
Proagro	120	-	1.627	-

g.2) Movimentação das Provisões de Garantias Financeiras Prestadas

Especificação	30.09.2024					31.12.2023				
	Saldo inicial	Constituição	Reversão	Baixa	Saldo Final	Saldo inicial	Constituição	Reversão	Baixa	Saldo Final
FNE	3.325.937	698.805	(657)	(383.178)	3.640.907	3.089.280	991.403	(209.006)	(545.740)	3.325.937
FDNE	819	47	-	-	866	1.355	138	(674)	-	819
(=) Provisão para Garantias Financeiras Prestadas	3.326.756	698.852	(657)	(383.178)	3.641.773	3.090.635	991.541	(209.680)	(545.740)	3.326.756
Circulante					1.243.273					1.150.875
Não Circulante					2.398.500					2.175.881

Notas Explicativas

g.3) Composição dos saldos dos financiamentos com risco para o Banco e das provisões contabilizadas em “Provisão para Garantias Financeiras Prestadas” do Banco

Nível de Risco	Saldos em 30.09.2024	Provisão em 30.09.2024 ⁽¹⁾	Saldos em 31.12.2023	Provisão em 31.12.2023 ⁽¹⁾
AA	67.547.710	-	60.000.660	-
A	36.741.074	(91.912)	34.502.388	(86.313)
B	8.162.861	(42.630)	8.130.325	(53.319)
C	1.617.497	(24.286)	1.502.533	(22.562)
D	899.257	(44.989)	976.887	(48.865)
E	820.994	(123.249)	763.179	(114.497)
F	714.906	(178.939)	780.047	(195.120)
G	854.939	(299.958)	681.594	(238.730)
H	5.659.736	(2.834.944)	5.122.048	(2.566.531)
Total	123.018.974	(3.640.907)	112.459.661	(3.325.937)

⁽¹⁾ Em 30.09.2024, inclui R\$ 6.606 referentes à provisão para fazer face ao risco do Banco em operações de crédito com indícios de irregularidades (R\$ 9.329 em 31.12.2023).

g.3.1) a provisão para fazer face ao risco nas operações contratadas ao amparo do FNE é constituída obedecendo aos seguintes critérios:

g.3.2) nas operações contratadas até 30.11.1998, o Banco é isento de risco;

g.3.3) para as operações contratadas a partir de 01.12.1998, excluindo-se as operações no âmbito do Pronaf (Grupos A, A/Microcrédito, B, A/C, Floresta, Semiárido, Emergencial, Enchentes, Estiagem/98, Semiárido-Seca 2012 e Seca-2012-Custeio), o risco do Banco é de 50% do valor calculado na forma da Resolução CMN nº 2.682, de 21.12.1999; e

g.3.4) o risco do Banco é integral sobre as operações de crédito renegociadas e reclassificadas para o FNE, com base na Lei nº 11.775, de 17.09.2008, bem como sobre operações registradas em Devedores por Repasses do Fundo, de acordo com a Portaria do Ministério da Integração nº 147, de 05.04.2018. Nos financiamentos contratados com recursos do FNE, com base nas Leis nºs 12.716, de 21.09.2012 e 12.844, de 19.07.2013, destinados à liquidação de operações do Banco com outras fontes de recursos, permanecerá a mesma posição de risco da operação a ser liquidada.

NOTA 21 - Patrimônio Líquido

a) Capital Social

O Capital Social do Banco, no valor de R\$ 11.648.938 (R\$ 8.772.600 em 31.12.2023), é representado, em sua totalidade, por ações ordinárias, escriturais, sem valor nominal, integralizadas, assim distribuídas:

Especificação	30.09.2024		31.12.2023	
	Quantidade das Ações ⁽¹⁾	% do Capital	Quantidade das Ações ⁽¹⁾	% do Capital
União Federal	60.219.687	61,01	47.896.165	55,45
FI CAIXA FGEDUC MULTIMERCADO	30.205.568	30,60	30.205.568	34,97
BB FGO Fundo de Investimento em Ações	6.206.000	6,29	6.206.000	7,19
Outros	2.068.494	2,10	2.063.731	2,39
Total	98.699.749	100,00	86.371.464	100,00

⁽¹⁾ Em unidades

Em Assembleia Geral Extraordinária realizada em 26.03.2024, foi aprovado o aumento do capital social em R\$1.424.511, decorrente da incorporação de Reservas Estatutárias - Reserva para Margem Operacional no valor de R\$ 1.120.648 e Reserva para Equalização de Dividendos Complementares no valor de R\$ 303.863, sem emissão de novas ações. O Capital Social passou de R\$ 8.772.600 para R\$ 10.197.111, representado por 86.371.464 ações ordinárias, escriturais, sem valor nominal, integralizadas.

A Assembleia Geral Extraordinária (AGE) realizada em 5 de agosto de 2024 deliberou sobre o aumento do Capital Social do Banco no importe de R\$ 1.451.827, passando de R\$ 10.197.111 para R\$ 11.648.938, correspondente à integralização de 12.328.285 novas ações ordinárias nominativas escriturais, sem valor nominal, emitidas conforme aprovado em Assembleia Geral Extraordinária de 07.05.2024. Esse aumento de Capital foi devidamente homologado pelo Banco Central.

Notas Explicativas

b) Reserva de Reavaliação

O valor de R\$ 13.119 (R\$ 13.167 em 31.12.2023) refere-se ao saldo da reserva de reavaliação de bens de uso próprio, constituída em 26.02.1993. Referida reserva será mantida até a data de sua efetiva realização por depreciação, baixa ou alienação, consoante Resolução CMN nº 4.872, de 27.11.2020. Até o 3º trimestre de 2024, houve transferência de R\$ 48 (R\$ 45 até o 3º trimestre de 2023) para Lucros ou Prejuízos Acumulados.

c) Pagamento de Dividendo do 1º semestre de 2024

O Estatuto do Banco assegura aos acionistas dividendo mínimo semestral de 25% sobre o lucro líquido ajustado conforme definido em Lei.

Por meio de reunião realizada em 09.08.2024, o Conselho de Administração aprovou a distribuição de Dividendos sobre o resultado apurado do 1º semestre de 2024, sob a forma de Juros sobre o Capital Próprio (JCP), no valor bruto de R\$ 243.041. O pagamento iniciou-se em 02.09.2024.

d) Reserva Legal

A Reserva Legal tem por fim assegurar a integridade do Capital Social e é constituída à base de 5% sobre o lucro líquido apurado. Constituição no 1º Semestre de 2024: R\$ 51.006 (R\$ 104.915 no exercício de 2023).

e) Reservas Estatutárias

Margem Operacional: tem a finalidade de assegurar recursos compatíveis com o desenvolvimento das operações do Banco. Constituição no 1º Semestre de 2024: R\$ 544.578 (R\$ 1.120.148 no exercício de 2023);

Equalização para Dividendos Complementares: tem a finalidade de assegurar recursos para pagamento de dividendos complementares ao dividendo mínimo obrigatório. Constituição no 1º Semestre de 2024: R\$ 181.526 (R\$ 373.383 no exercício de 2023).

NOTA 22 - Outras Receitas/Despesas Operacionais

Especificação	01.01. a 30.09.2024	01.01. a 30.09.2023
a) Receitas de Prestação de Serviços	2.733.166	2.221.010
Administração de Fundos de Investimentos	89.100	73.045
Administração de Fundos e Programas	2.037.792	1.638.669
Prestação de Serviços	606.274	509.296
b) Rendas de Tarifas Bancárias	91.621	91.931
c) Despesas de Pessoal	(2.141.085)	(1.963.427)
Proventos	(1.236.206)	(1.136.748)
Encargos Sociais	(446.442)	(406.678)
Plano de Aposentadoria e Pensão - Capef Planos BD e CV I	(126.274)	(122.625)
Plano de Assistência Médica - Camed Plano Natural	(140.585)	(133.756)
Seguro de Vida - Benefício Pós-Emprego	(14.149)	(13.136)
Benefícios, Treinamentos, Honorários e Remuneração de Estagiário	(177.429)	(150.484)
d) Outras Despesas Administrativas	(1.709.389)	(1.429.614)
Processamento de Dados	(334.750)	(271.429)
Propaganda e Publicidade	(31.413)	(22.154)
Serviços de Terceiros ⁽¹⁾	(907.341)	(757.558)
Aluguéis, Material, Água, Energia e Gás	(73.862)	(73.025)
Viagens	(18.904)	(15.963)
Comunicações	(11.316)	(11.638)
Depreciação e Amortização	(22.678)	(14.273)
Manutenção e Conservação de Bens	(48.095)	(44.356)
Vigilância, Segurança e Transporte	(89.408)	(82.645)
Promoções, Relações Públicas e Publicações	(18.286)	(8.816)
Serviços do Sistema Financeiro	(34.875)	(33.595)
Serviços Técnicos Especializados	(43.730)	(38.508)
Seguros	(5.186)	(5.045)
Emolumento Judicial, Cartorário e Honorários Advocatícios	(34.257)	(27.404)
Contribuição Sindical Patronal e a Entidades Associativas	(3.293)	(2.700)
Condomínio, Copa, Cozinha e Alimentação	(4.945)	(5.564)
Outros Valores	(27.050)	(14.941)
e) Despesas Tributárias	(433.067)	(390.900)
Contribuições ao Cofins e PIS/Pasep	(388.507)	(351.939)
ISS e IPTU/Contribuição de Melhoria	(42.663)	(37.279)

Notas Explicativas

Outros Valores	(1.897)	(1.682)
f) FNE Del Credere	2.671.375	2.334.177
g) Outras Receitas Operacionais	520.251	509.736
Del Credere de Fundos Administrados	7.962	6.839
Variação Cambial Negativa de Empréstimos	39.026	172.331
Variação Cambial Negativa Reclassificação Despesas do FNE	593	3.505
Recuperação de Encargos e Despesas	23.269	12.570
Reversão de Provisões Operacionais	3.864	8.314
Juros e Comissões	893	77
Correção Monetária	2	84
Variação Cambial	-	11
FNE – Recuperação de Valores Honrados pelo Banco	294.070	187.670
Atualização Monetária sobre Depósitos Recursais	40.869	22.129
Ajuste a Valor Justo de Item Objeto de Hedge	45.683	46.156
Outros Valores	64.020	50.050
h) Provisão para Garantias Financeiras Prestadas	(698.195)	(650.414)
i) Provisão para Contingências Passivas	(218.053)	(313.096)
j) Outras Despesas Operacionais	(320.194)	(371.954)
Variação Cambial (Operação de Câmbio)	(5.828)	(2.574)
Variação Cambial Negativa de Empréstimos Concedidos	(28.262)	(75.543)
Atualização Monetária Negativa de Operações de Crédito	(134)	(4.112)
Descontos Concedidos em Renegociações	(9.872)	(8.114)
Encargos de Operações de Crédito	(3.307)	(3.113)
Instrumentos de Dívida Elegíveis a Capital Principal (IECP)	-	(24.677)
Remuneração FNE Recursos Disponíveis - Lei 7.827 Art.9º-A	(79.048)	(86.836)
Remuneração FNE Recursos Aplicados - Lei 7.827 Art.9º-A	(123.358)	(120.044)
Atualização Monetária do IECP	(857)	(3.611)
Outros Valores	(69.528)	(43.330)
Total	496.430	37.449

(1) Contém despesas até o 3º trimestre de 2024, no valor de R\$ 514.013 (R\$ 437.143 até o 3º trimestre de 2023) para operacionalização dos programas de microcrédito produtivo orientado urbano e rural.

NOTA 23 - Remuneração a Funcionários e Administradores

a) Empregados

Remuneração Bruta (Mensal)	30.09.2024	31.12.2023
Máxima	67.377,01	64.389,34
Mínima	2.654,77	2.536,95
Média	17.229,16	16.395,77

Outras Informações	30.09.2024	31.12.2023
Quantidade de empregados	6.949	6.682
Benefícios – média de valores	5.795,41	5.581,97

b) Administradores

Remuneração Diretoria Executiva (Mensal)	30.09.2024	31.12.2023
Máxima	91.247,64	50.740,74
Mínima	63.425,96	44.640,07
Média	73.057,34	45.656,85

c) Conselhos

Remuneração média dos Conselhos (Mensal)	30.09.2024	31.12.2023
Conselho de Administração	4.886,48	4.930,42
Conselho Fiscal	6.276,92	4.930,42

Os valores constantes das tabelas “a”, “b” e “c” estão expressos em Reais

Notas Explicativas

NOTA 24 - Benefícios Pós-Emprego

Na forma preconizada na Resolução CMN nº 4.877, de 23.12.2020, que recepcionou o Pronunciamento CPC 33 (R1) – Benefícios a Empregados, são apresentadas, a seguir, as práticas e procedimentos contábeis adotados pelo Banco quanto aos benefícios pós-emprego.

a) Descrição dos Planos de Benefícios

a.1) Planos de Previdência

O Banco é patrocinador de dois planos de previdência complementar, um plano do tipo Benefício Definido (BD) e um plano de Contribuição Variável (BD + CD), administrados pela Caixa de Previdência dos Funcionários do Banco do Nordeste do Brasil (Capef), entidade fechada de previdência complementar.

a.1.1) Plano BD

O plano BD, classificado na modalidade de benefício definido, que se encontra fechado ao ingresso de novos participantes desde 26.11.1999, oferta aos seus participantes benefícios de suplementação de aposentadoria por tempo de contribuição, por idade e por invalidez, assim como suplementação de pensão e pecúlio aos beneficiários dos participantes

a.1.2) Plano CV I

O plano CV I, classificado na modalidade de contribuição variável, conjuga características tanto de plano de contribuição definida como de plano de benefício definido. Esse plano oferta aos seus participantes benefícios de suplementação de aposentadoria por tempo de contribuição, por idade e por invalidez, assim como suplementação de pensão e pecúlio aos beneficiários dos participantes.

Os benefícios de aposentadoria programada do plano CV I são calculados com base no saldo da conta individual de cada participante, existente na data da aposentadoria, e são pagos em duas fases, a primeira na forma de renda certa com prazo certo, na modalidade Contribuição Definida (CD), e a segunda na forma de renda vitalícia, na modalidade Benefício Definido (BD).

a.2) Plano de Assistência Médica

O Banco é patrocinador e mantenedor de plano de saúde administrado pela Caixa de Assistência dos Funcionários do Banco do Nordeste do Brasil (Camed), denominado Plano Natural, cujo objetivo principal é prestar assistência médica aos seus associados e dependentes, por meio da concessão de auxílios destinados à cobertura ou ressarcimento de despesas com a promoção, proteção e recuperação de saúde.

a.3) Seguro de Vida em Grupo

O Banco mantém como política de benefícios um contrato de apólice coletiva de seguro de vida em grupo, destinada a seus empregados e ex-empregados já aposentados. A apólice prevê cobertura básica: morte por causas naturais e acidentais e cobertura adicional de invalidez por acidente e por doença. Os prêmios de seguro são determinados pela aplicação de taxas definidas em contrato, contribuindo os empregados com 50% do valor desse prêmio e o Banco com os demais 50%. Os aposentados são responsáveis pelo pagamento integral do valor do prêmio. O Banco avalia atuarialmente o benefício que se constitui em subsídio indireto aos atuais aposentados.

a.4) Governança

São responsáveis pela administração e fiscalização da Capef os seguintes órgãos estatutários: Conselho Deliberativo, Diretoria-Executiva e Conselho Fiscal. O Conselho Deliberativo é o órgão de decisão e orientação superior, cabendo-lhe precipuamente a definição da política de administração da Capef e de seus planos de benefícios. A Diretoria-Executiva é o órgão de administração da Capef, cabendo-lhe executar e fazer executar as diretrizes e normas gerais fixadas pelo Conselho Deliberativo e demais disposições contidas na legislação pertinente, no Estatuto da Capef, nos regulamentos dos planos de benefícios e nos Convênios e Termos de Adesão. O Conselho Fiscal é o órgão de controle interno, cabendo-lhe, principalmente, as funções de acompanhamento e fiscalização das atividades da Capef.

A Camed tem como órgãos estatutários: Corpo Social, Conselho Deliberativo, Diretoria Executiva e Conselho Fiscal. O Corpo Social, composto pelos associados, é o órgão supremo de decisão, com poderes para resolver todos os assuntos e negócios relativos ao pleno funcionamento e desenvolvimento da Camed. O Conselho Deliberativo da Camed é órgão de acompanhamento e de

Notas Explicativas

superior deliberação administrativa. Cabe à Diretoria Executiva executar e fazer executar as diretrizes e normas gerais fixadas pelo Conselho Deliberativo e demais disposições contidas na legislação pertinente no Estatuto da Camed e nos regulamentos internos. O Conselho Fiscal é o órgão de fiscalização dos atos de gestão da Camed, cabendo-lhe, precipuamente, as funções de acompanhamento e orientação das atividades da empresa.

Os membros dos órgãos estatutários das duas Entidades são escolhidos de forma a conferir representatividade aos Participantes, aos Beneficiários Assistidos e aos Patrocinadores, com base nos critérios estabelecidos em seus Estatutos.

a.5) Estratégias de Confrontação de Ativos e Passivos

A Capef conta com áreas específicas para administração dos investimentos, além de assessoria de gestão que reforça o monitoramento dos riscos de investimentos. Os investimentos são acompanhados de modo a se verificarem questões voltadas a enquadramentos, retornos dos ativos e acompanhamento da evolução da meta atuarial do plano.

A Camed possui instrumentos financeiros com o objetivo de financiar suas atividades ou aplicar seus recursos financeiros disponíveis. Os riscos associados a estes instrumentos são gerenciados por meio de estratégias conservadoras, visando liquidez, rentabilidade e segurança.

b) Obrigações Vencidas e Dívidas de Contribuições

Não existem, em 30.09.2024, obrigações vencidas e dívidas de contribuições do Banco em relação aos planos previdenciários, BD e CVI, ao plano de assistência médica (plano Natural) e ao seguro de vida em grupo, nem práticas informais que deem origem a obrigações construtivas passíveis de inclusão na mensuração da obrigação de benefício definido.

c) Relação de Contribuições (Participantes/Patrocinador)

A relação entre as contribuições efetuadas pelos participantes e o Banco atende a paridade estabelecida na Resolução nº 09, de 08.10.1996, do Conselho de Coordenação e Controle das Empresas Estatais (CCE), registrando em 30.09.2024, a relação contributiva de 1:1 (Em 31.12.2023, 1:1).

d) Exposição ao risco

O Passivo Atuarial do Banco, que registra as obrigações sobre os planos BD, CV I, Natural e Seguro de Vida em Grupo está exposto, principalmente, aos seguintes riscos:

Plano	Tipo de Risco	Descrição do Risco
BD/ CV I/ Natural/ Seguro de Vida em Grupo	Risco Atuarial	O custo final dos benefícios adquiridos ser maior que os benefícios esperados. O Banco não possui alternativa a não ser aumentar a contribuição paritária ou persuadir os participantes a aceitar uma redução dos benefícios.
BD/ CV I/ Natural	Risco dos investimentos	Está relacionado às variações nas taxas de juros e preços dos ativos que influenciam no desempenho econômico-financeiro do plano de benefícios. Se o rendimento real dos investimentos dos planos for inferior ao rendimento esperado, isso poderá gerar um aumento do passivo atuarial.
BD/ CV I/ Natural/ Seguro de Vida em Grupo	Risco das premissas atuariais	Está relacionado à adoção de premissas atuariais não aderentes aos planos, quando do cálculo do valor presente da obrigação de benefício definido, resultando em impacto relevante no passivo atuarial.
BD/ CV I/ Natural/ Seguro de Vida em Grupo	Taxa de desconto	O passivo atuarial é calculado adotando uma taxa de desconto definida com base nos rendimentos dos títulos públicos (NTN-B), conforme item 83 do CPC 33 (R1). Diminuição nos rendimentos desses títulos ocasiona elevação no passivo atuarial.
BD/ CV I/ Natural/ Seguro de Vida em Grupo	Riscos de Expectativa de Vida	Os planos de benefícios pós-emprego oferecem benefícios vitalícios, logo, o aumento na expectativa de vida resulta em elevação do passivo atuarial para os planos BD, CV I e Natural e uma redução do passivo atuarial para o Seguro de Vida em Grupo.

Notas Explicativas

e) Valores Reconhecidos nas Demonstrações Financeiras

e.1) Balanço Patrimonial (Passivo)

Especificação	Circulante	Não circulante	30.09.2024	31.12.2023
Plano BD	105.086	729.384	834.470	885.030
Plano Natural	74.481	1.398.800	1.473.281	1.832.184
Seguro de Vida	5.311	217.174	222.485	245.141
TOTAL	184.878	2.345.358	2.530.236	2.962.355

e.2) Balanço Patrimonial (Patrimônio Líquido)

Especificação	30.09.2024			
	Plano BD	Plano CV I	Plano Natural	Seguro de Vida
Valores Reconhecidos no Patrimônio Líquido ^{(1) (2)}	36.576	(2.600)	429.908	31.994

Especificação	31.12.2023			
	Plano BD	Plano CV I	Plano Natural	Seguro de Vida
Valores Projetados para Reconhecimento no Patrimônio Líquido	(44.813)	(3.092)	(81.499)	(11.980)
Diferença de projeção das contribuições ⁽³⁾	8	(1.957)	-	(28)
Valores Reconhecidos no Patrimônio Líquido ^{(1) (2)}	(44.805)	(5.049)	(81.499)	(12.008)

⁽¹⁾ Decorrem, principalmente, de variação nas taxas reais de desconto, demonstrado no quadro de premissas financeiras, adiante.

⁽²⁾ Plano CV I: Os ganhos (perdas) atuariais referem-se ao efeito do teto de ativo.

⁽³⁾ Decorrente das projeções das contribuições patronais do mês de dezembro.

Especificação	30.09.2024				31.12.2023			
	BD	CV I	NATURAL	SEGURO	BD	CV I	NATURAL	SEGURO
Premissas Financeiras								
Taxa real de desconto (%)	6,50	6,44	6,44	6,44	5,34	5,49	5,49	5,47

e.3) Demonstração do Resultado

Especificação	01.01 a 30.09.2024			
	Plano BD	Plano CV I	Natural	Seguro de Vida
1. Custo do Serviço Corrente Líquido	(5.047)	1.190	(21.702)	1.722
2. Juros Líquidos	(50.290)		(118.957)	(15.879)
3. Valores Reconhecidos no Resultado (item 1 + item 2) ⁽¹⁾	(55.337)	1.190	(140.659)	(14.157)
4. Despesas Administrativas do Plano BD	(2.063)	-	-	-
5. Contribuições (Parte CD) do Plano CV I	-	(63.546)	-	-
6. Contribuições de funcionários cedidos, ressarcidas ao Banco	-	300	74	8
7. Provisão contribuição 13° salário	(171)	(5.457)	-	-
8. Valor apropriado em Despesas	(57.571)	(68.703)	(140.585)	(14.149)

Especificação	01.01 a 30.09.2023			
	Plano BD	Plano CV I	Natural	Seguro de Vida
1. Custo do Serviço Corrente Líquido	(3.936)	933	(22.388)	2.501
2. Juros Líquidos	(56.700)	-	(111.403)	(15.642)
3. Valores Reconhecidos no Resultado (item 1 + item 2) ⁽¹⁾	(60.636)	933	(133.791)	(13.141)
4. Despesas Administrativas do Plano BD	(4.436)	-	-	-
5. Contribuições (Parte CD) do Plano CV I	-	(57.751)	-	-
6. Contribuições de funcionários cedidos, ressarcidas ao Banco	-	198	35	5
7. Valor apropriado em Despesas	(65.072)	(57.553)	(133.756)	(13.136)

⁽¹⁾ Plano CV I: Valor contabilizado em Outras Receitas Operacionais.

Notas Explicativas

NOTA 25 - Gerenciamento de Riscos e Índice de Basileia

a) Gestão de Riscos e Capital

Os instrumentos de governança corporativa do Banco incluem estrutura de controles internos com vistas à manutenção de um adequado acompanhamento dos riscos considerados relevantes pelo Banco. A metodologia de gerenciamento de riscos observa as orientações do Comitê de Basileia, buscando a identificação dos riscos existentes e potenciais nos diversos processos do Banco, a implementação e o acompanhamento de indicadores e de mecanismos de mitigação de riscos.

Estrutura de Gerenciamento de Riscos

A estrutura de gerenciamento de riscos é unificada no nível estratégico e específica nos níveis de suas unidades negociais e de suporte, observando o princípio da segregação das atividades. As unidades e suas responsabilidades básicas referentes à gestão de riscos são definidas, formalmente normatizadas e divulgadas no site de políticas e normas da Instituição.

A atuação dessa estrutura leva em consideração o equilíbrio financeiro do Banco e é pautada na política de integridade e ética da Instituição e nos princípios de responsabilidade socioambiental, nas relações com seus clientes, parceiros, funcionários, acionistas, prestadores de serviços e sociedade.

Nesse propósito, a Gestão Integrada de Riscos do Banco incorpora, como princípio essencial, a manutenção de sistema de gestão de riscos estruturado e integrado às atividades gerenciais da Instituição. Disponibiliza informações que subsidiam as diversas instâncias decisórias do Banco a avaliar os riscos envolvidos e destina-se a orientar a gestão dos riscos que se interpõem à consecução dos objetivos empresariais. Para isso, utiliza regras baseadas em princípios e boas práticas de governança corporativa, implantadas sob a orientação da superior administração do Banco e dos órgãos supervisores.

Estrutura de Gerenciamento de Capital

A Diretoria de Controle e Riscos é responsável pelo gerenciamento de capital, tendo sido estruturada unidade administrativa específica para esse fim, conforme requerido pelo CMN, em sua Resolução nº 4.557, de 23.02.2017. As informações referentes à Estrutura de Gerenciamento de Capital podem ser consultadas no Relatório de Gerenciamento de Riscos e de Capital - Pilar III disponível no portal <https://bnb.gov.br/>.

A gestão da adequação de capital do Banco é feita levando-se em conta as exigências regulatórias acrescidas de uma meta interna de Capital situada acima dos requerimentos mínimos regulatórios, considerando-se as exigências de Patrimônio de Referência (PR) e do Adicional de Capital Principal (ACP). Essa meta é revisada anualmente na elaboração do planejamento de capital.

O Banco elabora seu Plano de Capital em consonância com o Planejamento Estratégico, de forma a refletir os resultados ali planejados e, ao mesmo tempo, atender ao disposto na Resolução CMN nº 4.557. Nesse sentido, com o intuito de aumentar a aderência do Plano de Capital ao planejamento empresarial, optou-se por, desde a versão elaborada em 2018, estender o seu horizonte para cinco anos, ultrapassando em dois anos o mínimo definido na citada Resolução.

Notas Explicativas

No plano elaborado para o período de 2024 a 2028, com revisão aprovada em julho de 2024, não se vislumbraram indícios de possível descumprimento dos requerimentos mínimos de capital regulatórios.

Política Corporativa de Gestão de Riscos

Contempla orientações e diretrizes integradoras das atividades do Banco para a gestão dos riscos relevantes financeiros (riscos de crédito, concentração, mercado, taxa de juros da carteira bancária, liquidez e operacional – incluindo neste último o risco legal); e os não financeiros (riscos estratégico, reputacional, de capital, de conformidade, socioambiental, atuarial, cibernético e de modelos). O Comitê de Gestão de Riscos aprecia e encaminha, para deliberação da Diretoria Executiva e do Conselho de Administração, as propostas de criação e ajustes nas estratégias, políticas, modelos e procedimentos para gestão de riscos, ficando a cargo da Diretoria de Controle e Risco a coordenação da sua implementação e desempenho no Banco, por meio de unidade específica que realiza o gerenciamento integrado de riscos, em nível corporativo, definindo metodologias e modelos de gestão e promovendo a disseminação da cultura de gestão de riscos.

Maiores informações relativas ao gerenciamento de riscos, focadas em questões acerca do Patrimônio de Referência (PR) e do montante dos ativos ponderados pelo risco (RWA), conforme prescreve a Resolução BCB nº 54, de 16.12.2020, podem ser encontradas no portal: <https://www.bnb.gov.br/web/guest/relatorios-de-gestao-de-riscos> e não fazem parte destas Demonstrações Financeiras Intermediárias Individuais.

b) Risco de Crédito

É a possibilidade de ocorrência de: perdas associadas ao não cumprimento pela contraparte de suas obrigações nos termos pactuados; desvalorização, redução de remunerações e ganhos esperados em instrumento financeiro decorrentes da deterioração da qualidade creditícia da contraparte, do interveniente ou do instrumento mitigador; e reestruturação de instrumentos financeiros ou custos de recuperação de exposições caracterizadas como ativos problemáticos.

Especificação	Exposição	
	30.09.2024	31.12.2023
Administração Pública, Defesa e Seguridade Social	288.893	328.957
Agricultura, Pecuária, Produção Florestal, Pesca e Aqüicultura	17.280.081	15.658.661
Água, Esgoto, Atividades de Gestão de Resíduos e Descontaminação	678.456	571.254
Alojamento e Alimentação	1.517.087	1.349.423
Artes, Cultura, Esporte e Recreação	336.786	304.977
Atividades Administrativas e Serviços Complementares	1.756.669	1.124.150
Atividades Financeiras, de Seguros e Serviços Relacionados	1.034.202	1.025.879
Atividades Imobiliárias	925.989	858.316
Atividades Profissionais, Científicas e Técnicas	381.047	331.035
Comércio: Reparação de Veículos Automotores e Motocicletas	11.521.823	10.922.287
Construção	1.927.262	1.781.281
Educação	567.074	499.904
Eletricidade e Gás	24.993.068	22.981.320
Indústrias de Transformação	6.848.763	6.703.089
Indústrias Extrativas	215.883	191.191
Informação e Comunicação	643.546	393.925
Organismo Internacionais e Outras Instituições Extraterritoriais	236	199
Outras Atividades de Serviços	693.767	397.129
Saúde Humana e Serviços Sociais	1.310.641	1.222.462
Serviços Domésticos	26.571	25.206
Transporte, Armazenagem e Correio	3.703.289	3.045.636
Total	76.651.133	69.716.281

O Banco utiliza-se do fluxo constante de informações para identificar, mensurar, monitorar, avaliar, reportar, controlar e mitigar o risco, de forma a manter a exposição ao risco de crédito em conformidade com os parâmetros definidos na Declaração de Apetite por Riscos - RAS. Para tanto, são utilizados diversos instrumentos, tais como: políticas de crédito, modelos e metodologias de avaliação de risco, metodologia para segregação do ativo de crédito em problemático e não problemático, relatórios gerenciais, sistema de classificação de risco e de cálculo de despesas com provisões para créditos de liquidação duvidosa.

Notas Explicativas

Além disso, qualquer deferimento de limite de risco segue o modelo de alçadas por colegiado. De acordo com suas características e valor, os limites poderão ser calculados de forma automática ou analisados e decididos nos comitês de avaliação de crédito das Agências, ou ainda, por decisão do comitê de deferimento de limite de risco para cliente na Direção Geral ou pela Diretoria Executiva.

Todas as operações de crédito, com exposição a risco para o Banco, são objeto de classificação de risco, mediante a composição da avaliação de risco do cliente com a pontuação de risco da operação de crédito, de acordo com as características de valor, prazo, natureza, finalidade e situação das garantias quanto a sua suficiência e liquidez.

Garantias de Operações de Crédito acima de R\$ 5.000 com Risco Total para o Banco

As garantias oferecidas para lastrear as operações de crédito são avaliadas em função de sua qualidade, grau de removibilidade e suficiência. Os saldos expostos a risco das operações de crédito com saldo acima de R\$ 5.000 importam em R\$ 6.619.021 (R\$ 6.182.914 em 31.12.2023). Essas operações estão lastreadas por garantias reais no montante de R\$ 10.070.210 (R\$ 8.279.854 em 31.12.2023).

c) Risco de Liquidez

É a possibilidade de ocorrerem desequilíbrios entre ativos negociáveis e passivos exigíveis (descasamentos) que possam afetar a capacidade de pagamento da Instituição, bem como pela possibilidade de a Instituição não conseguir negociar a preço de mercado uma posição, devido ao seu volume ser maior que o normalmente transacionado pelo mercado ou em razão de alguma descontinuidade deste.

O Banco utiliza-se de modelos de projeções para estimar as variações de caixa e gerenciar sua capacidade de honrar os compromissos futuros, comunicando a situação de liquidez da Empresa à administração por meio de relatórios diários.

O relatório diário de gestão dos riscos de mercado e de liquidez contempla, dentre outros elementos, o índice de liquidez do Banco, representado pela razão das disponibilidades sobre os compromissos previstos para os próximos 90 dias. As disponibilidades que integram a base de cálculo desse índice são compostas por reservas bancárias e pela parcela de alta liquidez dos depósitos interfinanceiros, das operações comprometidas e da carteira própria de títulos.

Especificação		30.09.2024(%)	31.12.2023(%)
Índice de Liquidez	Na data-base	981,41	589,31
	Média dos últimos 12 meses	907,20	830,31
	Máximo dos últimos 12 meses	1.184,87	973,55
	Mínimo dos últimos 12 meses	516,25	516,25

d) Risco de Mercado

É a possibilidade de perda do valor econômico dos ativos e/ou de elevação do valor econômico dos passivos, assim como a redução de receitas financeiras e elevação de despesas financeiras, resultantes de variações em fatores como taxas de juros, taxas de câmbio, preços de ações e de *commodities*.

Na gestão dos riscos de mercado, o Banco adota metodologias e instrumentos validados pelo mercado, tais como:

- Value at Risk (VaR)* de operações ativas e passivas das carteiras de negociação;
- Variação no valor econômico dos instrumentos financeiros (Δ VE) da carteira bancária;
- Variação do resultado da intermediação financeira (Δ NII) da carteira bancária;
- Mapa de requerimentos mínimos de capital;
- Relatório de exposição cambial;
- Análise de sensibilidade;
- Testes de estresse;
- Testes de aderência (*backtesting*); e
- Relatórios de acompanhamento dos limites estabelecidos para as parcelas de exposição a riscos de mercado.

Notas Explicativas

Constitui atividade importante da gestão dos riscos de mercado a elaboração de relatórios gerenciais diários, trimestrais e anuais, destinados à administração e disponíveis aos órgãos reguladores e de controle. Referidos relatórios contêm, dentre outras, informações detalhadas e análises sobre os níveis de exposição das carteiras de negociação e bancária, níveis de exposição cambial e índices de liquidez.

Além desses relatórios, o monitoramento dos limites de exposição ao risco de mercado e de liquidez contempla um sistema de alerta, operacionalizado com o intuito de imprimir maior tempestividade às informações gerenciais necessárias à tomada de decisão pelas instâncias competentes, baseado nos procedimentos abaixo:

Riscos da Carteira de Negociação

O Banco acompanha diariamente a composição da Carteira de Negociação, que deve se constituir de:

- i) títulos e valores mobiliários classificados na categoria títulos para negociação, conforme definido na Resolução BCB nº 111, de 06.07.2021;
- ii) operações destinadas à proteção (*hedge*) contra os riscos de outras operações da Carteira de Negociação.

A mensuração do risco de taxas de juros da Carteira de Negociação é feita com a utilização do Valor em Risco (VaR), a partir do modelo padrão criado pelo Bacen.

Limites de Exposição ao Risco	Limite de Alerta	Procedimento de Controle
<ul style="list-style-type: none"> • 3,2% (três inteiros e dois décimos por cento) do valor do Patrimônio de Referência (PR) como possibilidade de perda máxima da Carteira de Negociação; • 8% (oito por cento) do valor do Patrimônio de Referência (PR) nível I, como limite máximo para o resultado da variação no valor econômico dos instrumentos financeiros (ΔVE) utilizado para mensurar o risco de taxas de juros da carteira bancária (IRRBB); • 8% (oito por cento) do valor do Patrimônio de Referência (PR) nível I, como limite máximo para o resultado da variação do resultado da intermediação financeira (ΔNI) utilizado para mensurar o risco de taxas de juros da carteira bancária (IRRBB); • 3% (três por cento) do valor do Patrimônio de Referência (PR) nível I, como limite máximo de exposições em moeda estrangeira. 	<ul style="list-style-type: none"> • > 3% do PR nível I • > 6% do PR nível I • > 6% do PR nível I • > 2% do PR nível I 	<p>Caso o nível de exposição atinja o limite de alerta, a área de Gestão de Riscos emitirá um comunicado à Diretoria Executiva, ao Comitê Corporativo de Gestão de Riscos e às áreas gestoras dos produtos/processos responsáveis pela exposição;</p> <p>Caso o nível de exposição extrapole o limite estabelecido, a área de Gestão de Riscos emitirá uma comunicação formal (alerta) ao Comitê Corporativo de Gestão de Riscos, à Diretoria Executiva, ao Comitê de Sustentabilidade, Riscos e de Capital e ao Conselho de Administração para avaliação e tomada de decisão, visando a correção de rumos e adequação ao parâmetro de tolerância estabelecido na RAS.</p>

Em 30.09.2024, a Carteira de Negociação do Banco tem exposições relativas à variação de preços de ações e à variação de taxa de cupom de índice de preço, apresentando uma exposição marcada a mercado no valor de R\$ 681.066 (R\$ 494.910 em 31.12.2023) e risco da carteira de R\$ 34.267 (R\$ 16.603 em 31.12.2023).

Risco de Taxa de Juros na Carteira Bancária (IRRBB)

Corresponde ao risco de impactos negativos no capital e nos resultados do Banco, provindos de movimentos adversos das taxas de juros, para os instrumentos classificados na carteira bancária. A identificação, mensuração e controle desse risco são efetuados atendendo critérios preconizados na Circular Bacen nº 3.876, de 31.01.2018, utilizando-se duas métricas a seguir:

- a) Δ VE como a diferença entre o valor presente do somatório dos fluxos de reapreçamento de instrumentos sujeitos ao IRRBB em um cenário-base e o valor presente do somatório dos fluxos de reapreçamento desses mesmos instrumentos em cenários de choque nas taxas de juros; e

Notas Explicativas

- b) Δ NII como a diferença entre o resultado de intermediação financeira dos instrumentos sujeitos ao IRRBB em um cenário-base e o resultado de intermediação financeira desses mesmos instrumentos em cenários de choque nas taxas de juros. O resultado de intermediação financeira da carteira bancária, não deve incluir a provisão de crédito de liquidação duvidosa.

O cálculo das medidas de IRRBB é realizado mensalmente, com a utilização de modelos padronizados baseados, fundamentalmente, nos parâmetros, hipóteses e premissas estabelecidos na Circular Bacen nº 3.876, de 31.01.2018.

Na posição de 30.09.2024, a Carteira Bancária do Banco possuía exposição marcada a mercado de R\$ 20.488.307 (R\$ 23.610.848 em 31.12.2023), apresentando Δ EVE e Δ NII nos valores de R\$ 290.847 (R\$ 471.338 em 31.12.2023) e R\$ 543.522 (R\$ 463.673 em 31.12.2023), respectivamente.

Testes de Estresse

Permite antever potenciais perdas em carteiras de operações diante da variação das taxas de juros, cupom cambial ou índices de preços, que poderão vir a ser praticadas no mercado em situações extremas. Esta ferramenta complementa outras abordagens de gestão de risco usadas para exercícios de normalidade, tais como Valor econômico (EVE), Resultados de intermediação financeira (NII) e Valor em Risco (VaR) utilizados no Banco.

O Banco realiza trimestralmente três modalidades de testes de estresse além de análise de sensibilidade, atendendo aos normativos do Bacen e do CMN. Esses testes possuem os objetivos descritos adiante:

- a) estimar percentual da variação do valor marcado a mercado das operações em relação ao Patrimônio de Referência (PR), com utilização de choque compatível com o 1º e o 99º percentis de uma distribuição histórica de variações nas taxas de juros, considerando-se o exercício de manutenção (*holding period*) de um ano e o exercício de observação de cinco anos;
- b) estimar a quantidade de pontos-base de choques paralelos de taxas de juros necessários para acarretar redução do valor de mercado no ativo (ou aumento no valor do passivo) das operações constantes das Carteiras de Negociação e Bancária correspondente a 5% (cinco por cento), 10% (dez por cento) e 20% (vinte por cento) do PR; e
- c) estimar as perdas que ocorreriam se o cenário integrado de estresse, elaborado pela área econômica do Banco em conjunto com áreas como a de planejamento, de controladoria e de gestão de riscos, viesse a ocorrer.

Os resultados dos testes de estresse são comunicados, por meio de relatórios trimestrais, à Administração do Banco, bem como utilizados pela área de gestão de riscos para o acompanhamento sistemático do nível de exposição do Banco aos choques nas taxas de juros, com vistas aos necessários *feedbacks* às respectivas áreas negociais.

Notas Explicativas

Análise de Sensibilidade

Observando-se as disposições da Resolução BCB nº 2, de 12.08.2020 e Resolução CVM nº 121, de 03.06.2022, realizou-se análise de sensibilidade, com vistas à identificação dos principais tipos de riscos capazes de gerar perdas ao Banco, considerando-se cenários alternativos para o comportamento dos diversos fatores de risco das operações que compõem as carteiras de Negociação e Bancária, cujos resultados são apresentados no quadro abaixo:

Carteira/ Fator de Risco	Risco de variação em:	Cenário 1 (Variação de 25%)		Cenário 2 (Variação de 50%)	
		Perda	% PL	Perda	% PL
Carteira de Negociação					
Ações	Taxas de juros prefixadas em reais	4.304	0,03	-	0,00
IPCA	Taxas de cupom de IPCA	17.786	0,13	(17.709)	0,13
Prefixado	Taxas de juros prefixadas em reais	10.850	0,08	(2.295)	0,02
Carteira Bancária					
Prefixado	Taxas de juros prefixadas em reais	(41.397)	0,31	(71.840)	0,54
Cupons cambiais	Taxas de cupons de moedas estrangeiras	(1.749)	0,01	(3.656)	0,03
Moedas Estrangeiras	Taxas de câmbio	(10.631)	0,08	(21.262)	0,16
Índices de preços	Taxas de cupons de inflação	(60.425)	0,45	(103.424)	0,77
TJLP	Taxas de cupom de TJLP	(8.754)	0,07	(18.291)	0,14
TLP	Taxas de cupom de TLP	(1.747)	0,01	(3.511)	0,03
TR	Taxas de cupom de TR	(120.670)	0,90	(255.286)	1,91

Para efeito dos cálculos acima, utilizou-se um cenário-base, que configura a situação mais provável, no qual foram considerados os saldos líquidos das carteiras, em valores marcados a mercado a partir de taxas coletadas na B3 - Brasil, Bolsa, Balcão S.A. Para a construção dos cenários 1 e 2, aplicaram-se variações de 25% e 50%, respectivamente, nos fatores de risco de mercado correspondentes, estimando-se novos saldos líquidos para as carteiras. As perdas, apresentadas em valores absolutos e como um percentual do Patrimônio Líquido do Banco constituem as diferenças entre os saldos do cenário-base e os saldos dos cenários 1 e 2.

Também foi realizada análise de sensibilidade para as operações de swap e seus respectivos objetos de hedge, apresentada nos demonstrativos abaixo:

Natureza da Operação	Tipo de Risco	Instrumento Financeiro	Cenário 1 (Provável)	Cenário 2 (Variação de 25%)		Cenário 3 (Variação de 50%)	
			Saldo	Saldo	Perda	Saldo	Perda
Derivativos para Hedge	Variação da taxa referencial B3 S.A	Swap Dólar x DI	1.151.800	1.163.419	(11.619)	1.177.350	(25.549)
		Passivo em ME	(1.114.911)	(1.123.544)	8.634	(1.149.815)	34.904
		Exposição Líquida	36.889	39.874	(2.985)	27.535	9.355

Natureza da Operação	Tipo de Risco	Instrumento Financeiro	Cenário 1 (Provável)	Cenário 2 (Variação de 25%)		Cenário 3 (Variação de 50%)	
			Saldo	Saldo	Perda	Saldo	Perda
Derivativos para Hedge	Variação da taxa referencial B3 S.A	Swap Euro x IPCA	421.987	362.600	59.387	314.494	107.494
		Passivo em ME	(367.210)	(326.994)	(40.216)	(293.567)	(73.643)
		Exposição Líquida	54.778	35.607	19.171	20.927	33.851

Foram analisadas as perdas de valor de mercado na exposição líquida nos cenários 2 e 3 em relação ao cenário 1, decorrentes de um possível aumento estressado do cupom cambial nas operações em moeda estrangeira.

O método empregado na análise de sensibilidade das operações de *hedge* consistiu na mensuração de variações da exposição líquida marcada a mercado entre as operações passivas indexadas ao dólar e as pontas ativas em dólar das operações de *swap*. A exposição líquida foi calculada para três cenários, permitindo a comparação entre eles. O cenário 1 utiliza as taxas de mercado, representando a situação atual para os fatores de exposição a risco, tendo como base as taxas divulgadas pela B3. Os cenários 2 e 3 são obtidos aplicando-se choques de 25% e 50% no cupom cambial utilizado no cenário 1.

Notas Explicativas

e) Risco Operacional

É a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes de eventos externos ou de falha, deficiência ou inadequação de processos internos, pessoas, ou sistemas, incluindo o risco legal.

A gestão do risco operacional é atividade permanente que exige o comprometimento e o envolvimento de todos os gestores, empregados e colaboradores, e tem como objetivo primordial mitigar a possibilidade e o impacto das perdas operacionais.

O sistema de gerenciamento de risco operacional corporativo visa dar suporte ao cumprimento da política corporativa, em observância aos princípios de governança, bem como atender à regulamentação estabelecida pelo CMN, seguindo o calendário estabelecido pela supervisão bancária.

O gerenciamento do risco operacional corporativo no Banco atua em uma visão de processos e é realizado por estrutura organizacional específica, concebida para oferecer suporte às atividades de avaliações de riscos nos processos de suporte e de negócios da Instituição, tendo como referência maior as normas do Bacen. Sob o enfoque qualitativo, são utilizadas metodologias de identificação de riscos em processos, acompanhamento de ações de mitigação de riscos e a metodologia de autoavaliação de riscos e de controles em processos – *Risk and Control Self Assessment* (RCSA), a qual permite mensurar os riscos inerentes a atividades e procedimentos, bem como desenvolver a Matriz de Riscos dos processos.

f) Exposição Cambial

As operações contratadas com cláusula de reajuste cambial apresentaram o saldo líquido de exposição cambial vendida, no montante de R\$ 21.248 (R\$ 6.109 em 31.12.2023 – posição vendida) conforme a seguir:

Especificação	30.09.2024	31.12.2023	Especificação	30.09.2024	31.12.2023
Disponibilidades	5.308	2.989	Relações Interdependências	48.048	44.672
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	33.409	70.484	Obrigações por Empréstimos e Repasses - Do País	28.807	30.835
Operações de Crédito	197.154	256.800	Obrigações por Empréstimos e Repasses - Do Exterior	1.788.685	1.636.541
Outros Créditos	517.716	435.390	Outras Obrigações	483.083	437.415
Total de Ativos em Moedas Estrangeiras, exceto Derivativos	753.587	765.663	Total de Passivos em Moedas Estrangeiras	2.348.623	2.149.463
Operações de Swap	1.573.788	1.377.691			
Total de Exposição Ativa em Moedas Estrangeiras	2.327.375	2.143.354	Total de Exposição Passiva em Moedas Estrangeiras	2.348.623	2.149.463

A exposição cambial é mantida abaixo dos limites estabelecidos na Declaração de Apetite por Riscos – RAS (3% do Patrimônio de Referência nível I).

g) Riscos Social, Ambiental e Climático

A Política Corporativa de Gestão de Riscos apresenta as seguintes definições para os riscos social, ambiental e climático (RSAC):

- risco social é a possibilidade de ocorrência de perdas para a Instituição ocasionadas por eventos associados à violação de direitos e garantias fundamentais ou a atos lesivos a interesse comum;
- risco ambiental é a possibilidade de ocorrência de perdas para a Instituição ocasionadas por eventos associados à degradação do meio ambiente, incluindo o uso excessivo de recursos naturais;
- risco climático de transição é a possibilidade de ocorrência de perdas ocasionadas por eventos associados ao processo de transição para uma economia de baixo carbono, em que a emissão de gases do efeito estufa é reduzida ou compensada e os mecanismos naturais de captura desses gases são preservados; e

Notas Explicativas

- risco climático físico é a possibilidade de ocorrência de perdas para a instituição ocasionadas por eventos associados a intempéries frequentes e severas ou a alterações ambientais de longo prazo, que possam ser relacionadas a mudanças em padrões climáticos.

As diretrizes específicas para a gestão dos RSAC envolvem, principalmente, observância à legislação e à Política de Responsabilidade Social, Ambiental e Climática do Banco (PRSAC).

h) Limites Operacionais – Acordo de Basileia

Em 30.09.2024, o Banco apresentou índice de Basileia de 14,69% (12,80% em 31.12.2023). O índice de Nível I ficou em 13,60% (11,40% em 31.12.2023) e o índice de Capital Principal em 12,85% (10,59% em 31.12.2023). O PR apurado foi de R\$ 15.380.314 (R\$ 12.502.412 em 31.12.2023), o Nível I ficou em R\$ 14.239.012 (R\$ 11.132.849 em 31.12.2023) e o Capital Principal em R\$ 13.448.523 (R\$ 10.342.360 em 31.12.2023), enquanto os Ativos ponderados pelo risco (montante RWA) totalizaram R\$ 104.684.231 (R\$ 97.698.874 em 31.12.2023). Não se registrou, no período avaliado, a possibilidade de descumprimento dos requisitos de capital previstos na regulamentação em vigor

i. Requerimentos Mínimos de Capital (Basileia III)

Especificação	30.09.2024	31.12.2023
Patrimônio de Referência (PR)	15.380.314	12.502.412
Nível I	14.239.012	11.132.849
Capital Principal	13.448.523	10.342.360
Capital Complementar	790.489	790.489
Nível II	1.141.302	1.369.563
Ativos Ponderados por Risco (RWA)	104.684.231	97.698.874
Parcela RWACPAD	85.645.979	81.195.837
Parcela RWACAM	74.412	35.947
Parcela RWAJUR	393.904	86.961
Parcela RWACOM	2.799	2.895
Parcela RWAACS	34.431	100.215
Parcela RWACVA	193.957	68.415
Parcela RWADRC	139.657	-
Parcela RWAOPAD	18.199.092	16.208.604
Margem sobre o PR Requerido	7.005.576	4.686.502
Capital para o Risco de Taxa de Juros da Carteira Bancária (IRRBB)	543.522	524.743
Margem sobre o PR Requerido Considerando o IRRBB	6.462.054	4.161.759
Margem sobre o PR Nível I Requerido	7.957.958	5.270.917
Margem sobre o Capital Principal Requerido	8.737.732	5.945.911
Adicional de Capital Requerido- ACP (2,5%)	2.617.106	2.442.472
Margem sobre o Adicional de Capital Requerido	4.388.470	2.244.030
Índices de Basileia:		
Índice de Capital Principal (Requerimento mínimo de 4,5%)	12,85%	10,59%
Índice de Nível I (Requerimento mínimo de 6,0%)	13,60%	11,40%
Índice de Patrimônio de Referência (Requerimento mínimo de 8,0%)	14,69%	12,80%
Índice de Patrimônio de Referência incluindo IRRBB	13,80%	11,99%

Onde:

- RWACPAD: parcela relativa às exposições a risco de crédito;
- RWACAM: parcela relativa às exposições em ouro, em moeda estrangeira e em ativos sujeitos à variação cambial;
- RWAJUR: parcela relativa às exposições sujeitas à variação de taxas de juros;
- RWACOM: parcela relativa às exposições sujeitas à variação dos preços de mercadorias;
- RWAACS: parcela relativa às exposições sujeitas à variação dos preços de ações;
- RWACVA: parcela relativa às exposições ao risco de variação do valor dos instrumentos financeiros derivativos em decorrência da variação da qualidade creditícia da contraparte;
- RWADRC: parcela relativa às exposições ao risco de crédito dos instrumentos financeiros classificados na carteira de negociação;
- RWAOPAD: parcela referente ao risco operacional; e
- IRRBB: capital para cobertura do risco das operações sujeitas à variação de taxas de juros não classificadas na carteira de negociação.

Notas Explicativas

ii. Detalhamento do PR – (Basileia III)

Especificação	30.09.2024	31.12.2023
Patrimônio de Referência (PR)	15.380.314	12.502.412
Patrimônio de Referência Nível I	14.239.012	11.132.849
Capital Principal	13.448.523	10.342.360
Capital Social	11.644.050	8.772.600
Reservas de Lucros	2.315.428	2.833.850
Reservas de Reavaliação	13.118	13.167
Sobras ou Lucros Acumulados	-	13.079
Contas de Resultado Credoras	4.193.388	-
Contas de Resultado Devedoras	(3.644.467)	-
Outros Resultados Abrangentes	(830.492)	(911.026)
Instrumentos de Dívida Elegível a Capital Principal	-	166.667
Lucros ou Prejuízos Acumulados	(125.674)	-
Ajustes Prudenciais	(116.828)	(545.977)
Ativos Intangíveis	(112.190)	(72.742)
Créditos Tributários de Diferenças Temporárias	-	(463.434)
Diferença a Menor – Ajustes Resolução CMN nº 4.277	(4.638)	(9.801)
Capital Complementar	790.489	790.489
Instrumentos elegíveis ao Capital Complementar	790.489	790.489
Patrimônio de Referência Nível II	1.141.302	1.369.563
Instrumentos Elegíveis ao Nível II	1.141.302	1.369.563

O saldo remanescente de R\$ 166.667 do Instrumento de Dívida Elegível a Capital Principal, contratado com a União Federal, que integrava o Patrimônio de Referência na posição de 31.12.2023, teve sua recompra efetivada em março de 2024 e deixou de compor o Patrimônio de Referência.

As Letras Financeiras Subordinadas no valor de R\$ 801.040, captadas em junho de 2019, foram autorizadas pelo Bacen a compor o PR Nível I, a título de Capital Complementar. Essas letras atendem ao disposto no Artigo 10º da Resolução CMN nº 5.007, de 24.03.2022 que permite a recompra de até 3% do seu valor contábil. No período, não houve nova recompra, permanecendo o mesmo valor de R\$ 10.551 apresentado em 31.12.2023.

As Letras Financeiras Subordinadas, citadas anteriormente, têm caráter de perpetuidade, não possuindo vencimento, conforme exigência da Resolução CMN nº 4.955, de 21.10.2021, para que possam ser elegíveis ao Nível I do Patrimônio de Referência.

Os contratos de Dívida Subordinada firmados com o FNE, autorizados a compor o Nível II do PR, de acordo com o Art. 31 da Resolução CMN nº 4.955, de 21.10.2021, estão sendo excluídos gradativamente do Nível II do PR seguindo o cronograma definido no citado artigo.

iii. Razão de Alavancagem (RA)

A Razão de Alavancagem, conforme metodologia aprovada pela Circular Bacen nº 3.748, de 27.02.2015, corresponde ao resultado da divisão do PR de Nível I, pela Exposição Total. O CMN determinou, em sua Resolução 4.615 de 30.11.2017, um limite mínimo de 3% para a Razão de Alavancagem. A situação do Banco está demonstrada no quadro a seguir:

Especificação	30.09.2024	31.12.2023
PR Nível I	14.239.012	11.132.849
Exposição Total	142.665.443	132.405.191
Razão de Alavancagem (%)	9,98	8,41

iv. Índice de Imobilização

O índice de imobilização do Banco, calculado na forma das disposições da Resolução CMN nº 4.957, de 21.10.2021, encontra-se demonstrado a seguir:

Especificação	30.09.2024	31.12.2023
Patrimônio de Referência para o Limite de Imobilização	15.380.314	12.502.412
Limite para Imobilização (50% do PR ajustado)	7.690.157	6.251.206
Situação	321.997	314.877
Margem	7.368.160	5.936.329
Índice de imobilização	2,09%	2,52%

Notas Explicativas

NOTA 26 - Partes Relacionadas

a) Transações com Partes Relacionadas

A política de transações com Partes Relacionadas do Banco dispõe que sejam aplicadas as condições e taxas compatíveis com as práticas de mercado, além de estabelecer as orientações a serem observadas em potenciais conflitos de interesses.

No período, o Banco realizou transações bancárias com as Partes Relacionadas, tais como: depósitos em conta corrente (não remunerados), aplicações financeiras e operações de crédito.

a.1) Sumário das Transações com Partes Relacionadas

Especificação	30.09.2024			
	Entidades sob controle do Governo Federal ⁽¹⁾	Pessoal-chave da administração ⁽²⁾	Outras partes relacionadas	Total
Ativos				
Carteira de Crédito	-	146	2.704	2.850
Passivos				
Depósitos a Vista	645	86	54	785
Depósitos de Poupança	-	6	12	18
Depósitos a Prazo	-	2.443	2.208	4.651
Obrigações por Repasses do País (Nota 15.b)	630.412	-	-	630.412
Outros Instrumentos Financeiros (Nota 16.a) ⁽³⁾	20.968.306	-	-	20.968.306
Provisões Passivo Atuarial (Benefícios pós-emprego: Planos de Pensão e Aposentadoria, Assistência Médica e Seguro de Vida)	-	-	2.530.236	2.530.236

Especificação	31.12.2023			
	Entidades sob controle do Governo Federal ⁽¹⁾	Pessoal-chave da administração ⁽²⁾	Outras partes relacionadas	Total
Ativos				
Carteira de Crédito	-	223	3.026	3.249
Passivos				
Depósitos a Vista	938	17	105	1.060
Depósitos de Poupança	-	5	12	17
Depósitos a Prazo	-	2.144	1.646	3.790
Obrigações por Repasses do País (Nota 15.b)	648.871	-	-	648.871
Outros Instrumentos Financeiros (Nota 16.a) ⁽³⁾	20.426.844	-	-	20.426.844
Provisões Passivo Atuarial (Benefícios pós-emprego: Planos de Pensão e Aposentadoria, Assistência Médica e Seguro de Vida)	-	-	2.962.355	2.962.355

⁽¹⁾ Tesouro Nacional, BNDES e Fundos e Programas (Finame, Fungetur, FNE, FDNE, FMM, PNCF);

⁽²⁾ Conselho de Administração e Diretoria Executiva; e

⁽³⁾ Exceto saldo de Letras Financeiras (Nota 16.e.2).

Notas Explicativas

a.2) Remuneração da Administração

A remuneração do Conselho de Administração, Diretoria Estatutária e Conselho Fiscal está demonstrada a seguir:

Especificação	01.01 a 30.09.2024	01.01 a 30.09.2023
Honorários	3.426	3.192
Diretoria	3.033	2.850
Conselho de Administração	246	207
Conselho Fiscal	147	135
Outros	1.716	2.317
Remuneração Variável (RVA) ⁽¹⁾	1.366	1.434
RVA Baseada em Ações	683	717
PLR Convertida em Pecúnia	683	717
Total dos Benefícios de Curto Prazo	6.508	6.943
Benefícios Pós-Emprego	131	178
Total	6.639	7.121

⁽¹⁾ 50% da RVA correspondem a instrumento baseado em ações, tendo como parâmetro, para a provisão e para o pagamento em dinheiro, o preço de cotação das ações do Banco na B3. Os valores constantes do quadro acima correspondem à provisão dos pagamentos a ocorrerem, bem como às parcelas diferidas a serem liquidadas nos três anos seguintes, em conformidade com a Resolução CMN n° 3.921, de 25.11.2010.

O Banco oferta aos diretores, como benefícios pós-emprego, Planos de Previdência e de Assistência Médica, nas mesmas condições oferecidas aos empregados.

NOTA 27 - Resultados Recorrentes e Não Recorrentes

Especificação	01.01 a 30.09.2024	01.01 a 30.09.2023
(A) Resultado Recorrente	1.432.082	1.520.182
(B) Resultado Não Recorrente	129.396	-
Renegociação de operações do FNE - Lei 14.554/2023 ⁽¹⁾	186.169	-
Regularização de operações Pessoa Física - Programa Desenrola Brasil ⁽²⁾	45.880	-
Regularização de operações MPÉs – Programa Desenrola Pequenos Negócios ⁽³⁾	30.131	-
Efeitos fiscais e PLR sobre itens extraordinários ⁽⁴⁾	(132.784)	-
(C) = Lucro Líquido (A)+(B)	1.561.478	1.520.182

⁽¹⁾ Impacto no resultado das renegociações com base na Lei nº 14.554, de 20 de abril de 2023, que amplia prazo para renegociação extraordinária de débitos no âmbito do Fundo Constitucional de Financiamento do Nordeste (FNE)

⁽²⁾ Impacto no resultado das regularizações de dívidas com base no Programa Emergencial de Renegociação de Dívidas de Pessoas Físicas Inadimplentes – Desenrola Brasil (Lei nº 14.690, de 03 de outubro de 2023)

⁽³⁾ Impacto no resultado das regularizações de dívidas com base no Programa Desenrola Pequenos Negócios, instituído pela Medida Provisória nº 1.213, de 22 de abril de 2024

⁽⁴⁾ Valor calculado sobre os itens 1 a 3 do Resultado Não Recorrente

Notas Explicativas

NOTA 28 – Outras Informações

a) Declaração de Conformidade

Confirmamos que todas as informações relevantes, próprias das Demonstrações Financeiras Intermediárias Individuais, e somente elas, estão sendo evidenciadas, e correspondem às utilizadas na gestão do Banco.

b) Aprovação das Demonstrações Financeiras Intermediárias Individuais

As Demonstrações Financeiras Intermediárias Individuais do Banco foram aprovadas pelo Conselho de Administração, por meio de reunião realizada em 11 de novembro de 2024.

Fortaleza (CE), 11 de novembro de 2024.

A Diretoria

Obs.: As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras Intermediárias Individuais do Banco do Nordeste do Brasil S.A.

Pareceres e Declarações / Relatório da Revisão Especial - Sem Ressalva

Relatório sobre a revisão de informações trimestrais

Aos Administradores e Acionistas
Banco do Nordeste do Brasil S.A.

Introdução

Revisamos as informações contábeis intermediárias do Banco do Nordeste do Brasil S.A. ("Banco"), contidas no Formulário de Informações Trimestrais (ITR) referente ao trimestre findo em 30 de setembro de 2024, que compreendem o balanço patrimonial em 30 de setembro de 2024 e as respectivas demonstrações do resultado e do resultado abrangente para os períodos de três e de nove meses findos nessa data e das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o período de nove meses findo nessa data, incluindo as notas explicativas.

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

Alcance da revisão

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

Conclusão

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

Outros assuntos

Demonstração do Valor Adicionado

As informações trimestrais acima referidas incluem a Demonstração do Valor Adicionado (DVA), referente ao período de nove meses findo em 30 de setembro de 2024, elaborada sob a responsabilidade da administração do Banco e apresentadas como informação suplementar para fins do Banco Central do Brasil. Essa demonstração foi submetida a procedimentos de revisão executados em conjunto com a revisão das informações trimestrais, com o objetivo de concluir se ela está conciliada com as informações contábeis intermediárias e registros contábeis, conforme aplicável, e se sua forma e conteúdo estão de acordo com os critérios definidos no Pronunciamento Técnico CPC 09 - "Demonstração do Valor Adicionado". Com base em nossa revisão, não temos conhecimento de nenhum fato que nos leve a acreditar que essa demonstração do valor adicionado não foi elaborada, em todos aspectos relevantes, segundo os critérios definidos nesse Pronunciamento Técnico e de forma consistente em relação às informações contábeis intermediárias tomadas em conjunto.

Brasília, 11 de novembro de 2024

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

Caio Fernandes Arantes
Contador CRC 1SP222767/O-3

Pareceres e Declarações / Declaração dos Diretores sobre as Demonstrações Financeiras

Nós, Diretores do Banco do Nordeste do Brasil S.A., declaramos para fins de atendimento às disposições do Artigo 27, parágrafo 1º, Inciso VI, da Resolução CVM nº 80, de 29 de março de 2022, da Comissão de Valores Mobiliários (CVM), que tomamos conhecimento, revimos, discutimos e concordamos com o inteiro teor das Demonstrações Financeiras Intermediárias Individuais do Banco do Nordeste do Brasil S.A., levantadas em 30 de setembro de 2024.

Fortaleza, 29 de outubro de 2024

DIRETORIA: Paulo Henrique Saraiva Câmara (Presidente) – Ana Teresa Barbosa de Carvalho (Diretora de Administração) – José Aldemir Freire (Diretor de Planejamento) – Leonardo Victor Dantas da Cruz (Diretor de Controle e Risco) – Luiz Abel Amorim de Andrade (Diretor de Negócios) - Wanger Antônio de Alencar Rocha (Diretor Financeiro e de Crédito)

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

Nós, Diretores do Banco do Nordeste do Brasil S.A., declaramos para fins de atendimento às disposições do Artigo 27, parágrafo 1º, Inciso V, da Resolução CVM nº 80, de 29 de março de 2022, da Comissão de Valores Mobiliários (CVM), que tomamos conhecimento, revimos, discutimos e concordamos com o inteiro teor do Relatório, exarado nesta data, pela PricewaterhouseCoopers Auditores Independentes sobre as Demonstrações Financeiras Intermediárias Individuais do Banco do Nordeste do Brasil S.A., levantadas em 30 de setembro de 2024.

Fortaleza, 11 de novembro de 2024

DIRETORIA: Paulo Henrique Saraiva Câmara (Presidente) – Ana Teresa Barbosa de Carvalho (Diretora de Administração) – José Aldemir Freire (Diretor de Planejamento) – Leonardo Victor Dantas da Cruz (Diretor de Controle e Risco) – Luiz Abel Amorim de Andrade (Diretor de Negócios) - Wanger Antônio de Alencar Rocha (Diretor Financeiro e de Crédito)