



Banco Bradesco Financiamentos S.A.

Empresa da Organização Bradesco

CNPJ 07.207.996/0001-50

Sede: Cidade de Deus, s/nº - Prédio Prata - 4º Andar - Vila Yara - Osasco - SP

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Senhores Acionistas,

Submetemos à apreciação de V.Sas. as Demonstrações Financeiras do exercício findo em 31 de dezembro de 2024, do Banco Bradesco Financiamentos S.A. (Bradesco Financiamentos ou Instituição), elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

O Bradesco Financiamentos oferece linhas de financiamento de crédito direto ao consumidor para aquisição de veículos de passeio, de transporte e outros bens e serviços, atuando como financeira do Banco Bradesco S.A.

No segmento de veículos, é especializado em oferecer aos clientes e não clientes do Banco Bradesco S.A. linhas de financiamento, com soluções de CDC, com recursos próprios ou de repasses. Os serviços são oferecidos em sua extensa rede de conveniados formada por revendas e concessionárias de motos, veículos leves e de transporte, totalizando 18.987 parceiros comerciais ativos em todo o País.

No exercício de 2024, o Bradesco Financiamentos registrou lucro líquido de R\$ 3 milhões, patrimônio líquido de R\$ 941 milhões e ativos totais

de R\$ 58.706 milhões. A política de dividendos da Instituição assegura aos acionistas, o dividendo mínimo obrigatório, em cada exercício, de 1% do lucro líquido ajustado, conforme previsto em seu estatuto social. A Instituição não possui acordo de acionistas relativo à política de reinvestimento de lucros.

A Instituição possui participação societária nas empresas BF Promotora de Vendas Ltda. e Banco Bradesco Europa S.A.

O Bradesco Financiamentos contrata e faz a gestão dos serviços de auditoria independente de forma centralizada pela Organização Bradesco, conforme divulgado nas Demonstrações Financeiras Consolidadas do Banco Bradesco S.A.

Agradecemos o apoio e confiança dos nossos clientes e parceiros comerciais e o trabalho dedicado dos nossos funcionários e demais colaboradores.

Diretoria

BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO - Em Reais mil				Passivo			
	Nota	2024	2023		Nota	2024	2023
Ativo				Depósitos e Demais Instrumentos Financeiros		55.228.135	57.683.010
Disponibilidades	4	11	59	Recursos de Instituições Financeiras	13a	55.133.950	57.467.959
Instrumentos Financeiros		54.564.638	57.614.444	Outros Passivos Financeiros	14	94.185	215.051
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	5a	2.840.944	2.077.986	Provisões		1.164.267	1.617.082
Títulos e Valores Mobiliários	6a	141.157	127.309	Outras Provisões	15	1.164.267	1.617.082
Operações de Crédito	7a	45.471.654	50.334.757	Impostos Diferidos	17	909.257	890.673
Outros Instrumentos Financeiros	8	6.110.883	5.074.392	Outros Passivos	27	443.588	265.980
Operações de Arrendamento Mercantil	7	(2.187.503)	(2.701.347)	Total do Passivo		57.765.247	60.456.745
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito		(2.187.503)	(2.697.652)				
Operações de Crédito		(2.187.503)	(3.695)	Patrimônio Líquido	18		
Operações de Arrendamento Mercantil				Capital Social		458.063	640.216
Créditos Tributários	27	2.584.747	2.849.677	Reservas de Lucros		480.872	477.577
Investimentos em Coligadas e Controladas	9	2.618.369	2.517.102	Outros Resultados Abrangentes		1.975	3.684
Imobilizado de Uso	10	22.114	26.237	Total do Patrimônio Líquido		940.910	1.121.477
Intangível	11	242.493	230.498				
Depreciações e Amortizações		(173.295)	(149.638)	Total do Passivo e Patrimônio Líquido		58.706.157	61.578.222
Imobilizado de Uso	10	(11.660)	(11.680)				
Intangível	11	(161.635)	(137.958)				
Outros Ativos	12	1.142.614	888.714				
Provisões para Redução ao Valor Recuperável de Ativos		(108.031)	(99.559)				
Total do Ativo		58.706.157	61.578.222				

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO - Em Reais mil				
	Nota	2º Semestre 2024	Acumulado em 31 de dezembro 2024	2023
Receitas da Intermediação Financeira		4.847.543	10.059.737	10.155.799
Operações de Crédito	7	4.672.481	9.733.442	10.072.722
Operações de Arrendamento Mercantil	7	10.950	44.413	50.396
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	6e	164.112	281.882	281.644
Despesas de Venda ou de Transferência de Ativos Financeiros		-	(248.963)	-
Despesas da Intermediação Financeira		(3.095.053)	(6.296.339)	(6.421.619)
Operações de Captações no Mercado	13b	(3.095.053)	(6.296.339)	(6.421.619)
Resultado da Intermediação Financeira		1.752.490	3.763.398	3.734.180
Despesa de Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito		(991.105)	(2.322.810)	(2.293.305)
- Operações de Crédito		(995.415)	(2.326.474)	(2.291.302)
- Operações de Arrendamento Mercantil		4.310	3.688	(338)
- Outros Créditos		-	(24)	(1.665)
Resultado Bruto da Intermediação Financeira		761.385	1.440.588	1.440.875
Outras Receitas/(Despesas) Operacionais		(538.786)	(1.559.380)	(1.662.828)
Receitas de Prestação de Serviços	19	238.963	440.369	330.526
Despesas de Pessoal	20	(173.322)	(342.857)	(378.378)
Outras Despesas Administrativas	21	(304.941)	(671.621)	(769.710)
Despesas Tributárias	22	(98.685)	(205.416)	(208.584)
Resultado de Participações em Coligadas e Controladas	9	46.856	103.957	159.283
Outras Receitas Operacionais	23	363.111	719.484	820.652
Outras Despesas Operacionais	24	(571.825)	(1.175.082)	(1.208.255)
Provisão Fiscal, Cível, Trabalhista e Outras		(38.943)	(228.214)	(408.362)
Resultado Operacional		222.599	81.208	(221.953)
Resultado Não Operacional	26	(112.259)	(196.396)	(180.676)
Resultado antes da Tributação sobre o Lucro		110.340	(115.188)	(402.629)
Imposto de Renda e Contribuição Social	27	(21.636)	118.515	342.296
Lucro/(Prejuízo) Líquido		88.704	3.327	(60.333)
Lucro/(Prejuízo) por lote de mil ações em R\$		3,28	0,12	(2,23)

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA - Em Reais mil				
		2º Semestre 2024	Acumulado em 31 de dezembro 2024	2023
Fluxo de Caixa das Atividades Operacionais:				
Lucro/(Prejuízo) Líquido antes do Imposto de Renda e Contribuição Social		110.340	(115.188)	(402.629)
Ajustes ao Lucro/(Prejuízo) Líquido antes dos Impostos		1.538.634	3.212.846	2.913.303
Constituições de Provisões Cíveis, Trabalhistas e Fiscais		73.234	321.228	528.557
Depreciação e Amortização		69.957	199.028	228.865
Resultado de Participações em Coligadas e Controladas		(46.856)	(103.957)	(159.283)
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Créditos		991.105	2.322.810	2.293.305
Provisão/(Reversão) para Perdas com Prestamistas		-	(8.135)	(21.708)
Constituições de Provisões para Desvalorização de Ativos Não Financeiros		-	-	-
Mantidos para Venda		88.247	152.256	133.696
Superveniência de Depreciação		360.748	324.889	(90.129)
Outros		2.199	4.727	-
(Aumento)/Redução nas Variações em Ativos		(3.920.661)	(6.724.363)	(1.872.664)
- Aplicações Interfinanceiras de Liquidez		(176.555)	(133.726)	(344.076)
- Títulos Valores Mobiliários		(7147)	(13.848)	(14.860)
- Operações de Crédito e Arrendamento Mercantil		(3.066.338)	(4.880.910)	(1.784.427)
- Outros Instrumentos Financeiros		(355.177)	(1.260.284)	(335.636)
- Outros Ativos		(315.444)	(435.595)	606.335
Redução/(Aumento) nas Variações em Passivos		2.902.016	4.271.750	(414.911)
- Recursos de Instituições Financeiras		3.174.898	4.861.961	(89.134)
- Outros Passivos Financeiros		9.877	20.568	(1.924)
- Outras Provisões		(395.579)	(588.817)	(511.936)
- Outros Passivos		313.944	369.748	396.876
Imposto de Renda e Contribuição Social Pagos		(201.124)	(391.710)	(208.793)
Caixa Líquido Proveniente/(Utilizado) das Atividades Operacionais		630.329	645.045	223.099
Fluxo de Caixa das Atividades de Investimentos:				
Aquisição de Imobilizado de Uso		-	-	(6.811)
Alienação de Imobilizado de Uso		439	565	-
Aquisição de Títulos Disponíveis para Venda		(5.168)	(5.168)	-
Alienação de Títulos Disponíveis para Venda		-	3.458	19.982
Aquisição de Intangível		(4.603)	(15.549)	(42.523)
Dividendos Recebidos		832	632	-
Caixa Líquido Utilizado nas Atividades de Investimentos		(8.500)	(15.862)	(29.352)
Fluxo de Caixa das Atividades de Financiamentos:				
Juros sobre o Capital Próprio Pagos		-	-	(203.802)
Caixa Líquido Utilizado nas Atividades de Financiamentos		-	-	(203.802)
Aumento/(Redução) de Caixa e Equivalentes de Caixa		621.829	629.183	(10.055)
Caixa e Equivalentes de Caixa - Início do Período		791.677	784.323	794.378
Caixa e Equivalentes de Caixa - Fim do Período		1.413.506	1.413.506	784.323
Aumento/(Redução) de Caixa e Equivalentes de Caixa		621.829	629.183	(10.055)

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

1) CONTEXTO OPERACIONAL

O Banco Bradesco Financiamentos S.A. (Bradesco Financiamentos ou Instituição) é uma instituição financeira que tem como objetivo social a prática de todas as operações ativas, passivas e acessórias permitidas às instituições financeiras e inerentes às carteiras de banco comercial, de arrendamento mercantil e sociedade de crédito, financiamento e investimento, de acordo com as disposições legais e regulamentares em vigor.

O Bradesco Financiamentos é parte integrante da Organização Bradesco (Organização), sendo suas operações conduzidas de modo integrado a um conjunto de empresas que atuam nos mercados financeiros e de capitais, utilizando-se de seus recursos administrativos e tecnológicos e suas demonstrações financeiras devem ser entendidas neste contexto.

2) APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
As demonstrações financeiras foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (Bacen), advindas da Resolução CMN nº 4.818/20 e da Resolução BCB nº 2/20, incluindo as diretrizes emanadas das Leis nº 4.595/64 (Lei do Sistema Financeiro Nacional) e nº 6.404/76 (Lei das Sociedades por Ações), com as respectivas alterações introduzidas pelas Leis nº 11.638/07 e nº 11.941/09. Para a contabilização das operações, foram utilizadas as normas e instruções do Conselho Monetário Nacional (CMN) e do Banco Central do Brasil (Bacen).

A Administração declara que as divulgações realizadas nas demonstrações financeiras da Instituição evidenciam todas as informações relevantes, utilizadas na sua gestão e que as práticas contábeis foram aplicadas de maneira consistente entre os períodos.

As demonstrações financeiras incluem estimativas e premissas que são revisadas, no mínimo, anualmente, tais como: a mensuração de perdas estimadas com operações de crédito; estimativas do valor justo de determinados instrumentos financeiros; provisões cíveis, fiscais e trabalhistas; perdas por redução ao valor recuperável (*impairment*) de títulos e valores mobiliários classificados na categoria de títulos disponíveis para venda e ativos não financeiros.

Alguns números incluídos neste relatório foram submetidos a ajustes de arredondamento. Assim sendo, os valores indicados como totais em alguns quadros podem não ser a soma aritmética dos números que os precedem.

Em Assembleia Geral Extraordinária realizada em 30 de abril de 2024, foi aprovada a cisão parcial do patrimônio líquido do Banco Bradesco Financiamentos S.A., com versão da parcela cindida para o Banco Digio S.A. Este processo visa a promover maior eficiência, agilidade e atendimento especializado, por meio de uma plataforma moderna de atendimento e gestão de carteira, buscando ampliar sinergias e potencializar a experiência do cliente. A cisão ocorreu em 30 de agosto de 2024, utilizando como base os Balanços Patrimoniais específicos levantados em 30 de junho de 2024 pelas sociedades envolvidas. Demonstramos abaixo os ativos e passivos cindidos do Banco Bradesco Financiamentos S.A., que foram incorporados ao Banco Digio S.A.

	R\$ mil
Ativo	
Disponibilidades	-
Instrumentos financeiros	8.020.845
Aplicações interfinanceiras de liquidez	7.810.635
Operações de crédito	210.211
Outros ativos financeiros	(349.183)
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de créditos	598.216
Operações de crédito	(349.183)
Outros créditos	-
Créditos tributários	598.216
Imobilizado de uso	2.153
Intangível	(1.440)
Depreciações e amortizações	42.806
Imobilizado de uso	(1.440)
Intangível	(1.440)
Outros ativos	42.806
Provisões para redução ao valor recuperável de ativos	(11)
Total do ativo	8.313.386
Passivo	
Depósitos e demais instrumentos financeiros	7.669.161
Recursos de instituições financeiras	7.528.503
Outros passivos financeiros	140.658
Provisões	454.042
Outras provisões	454.042
Outros passivos	8.030
Total do passivo	8.313.233
Patrimônio líquido	
Capital social	182.153
Total do patrimônio líquido	182.153
Total do passivo e patrimônio líquido	8.313.386

As demonstrações financeiras foram aprovadas pela Diretoria em 19 de março de 2025.

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE - Em Reais mil				
	2º Semestre 2024	Acumulado em 31 de dezembro 2024	2023	
Lucro/(Prejuízo) Líquido do Período	88.704	3.327	(60.333)	
Itens que podem ser Reclassificados para o Resultado	(5.168)	(1.709)	19.982	
Títulos e Valores Mobiliários Disponíveis para Venda	(5.168)	(1.709)	19.982	
- Próprios	(36)	(6)	100	
- De Coligadas e Controladas	(5.132)	(1.703)	19.882	
Total dos Ajustes Não Incluídos no Lucro/(Prejuízo) Líquido	(5.168)	(1.709)	19.982	
Resultado Abrangente do Período	83.536	1.618	(40.351)	

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO - Em Reais mil						
Eventos	Capital Social	Reservas de Lucros		Outros Resultados Abrangentes	Lucros Acumulados	Totais
		Legal	Estatutária			
Saldos em 31 de dezembro de 2022	419.300	44.919	613.691	(16.298)	-	1.061.612
Aumento de Capital por Cisão (Nota 18b)	100.216	-	-	-	-	100.216
Aumento de Capital (Nota 18b)	120.700	(120.700)	-	-	-	-
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-	-	-	19.982	-	19.982
Prejuízo Líquido	-	-	-	-	(60.333)	(60.333)
Destinações: - Absorção de Prejuízos Acumulados com Reservas	-	-	(60.333)	-	60.333	-
Saldos em 31 de dezembro de 2023	640.216	44.919	432.658	3.684	-	1.121.477
Redução de Capital por Cisão (Nota 18b)	(182.153)	-	-	-	-	(182.153)
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-	-				



Banco Bradesco Financiamentos S.A.

Empresa da Organização Bradesco

CNPJ 07.207.996/0001-50

Sede: Cidade de Deus, s/nº - Prédio Prata - 4º Andar - Vila Yara - Osasco - SP

NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

É composto por:

- Rentabilidade futura/carteira de clientes adquirida e aquisição de direito para prestação de serviços bancários: são registradas e amortizadas, quando aplicável, pelo período no qual o ativo deverá contribuir, direta ou indiretamente, para o fluxo de caixa futuro, e ajustadas por redução ao valor recuperável (*impairment*), quando aplicável; e
- *Software*: são registrados ao custo, deduzido da amortização pelo método linear durante a vida útil estimada (20% a 50% ao ano), a partir da data da sua disponibilidade para uso, e ajustado por redução ao valor recuperável (*impairment*), quando aplicável. Gastos com o desenvolvimento interno de *software* são reconhecidos como ativo quando é possível demonstrar a intenção e a capacidade de concluir e utilizar tal desenvolvimento, bem como mensurar com segurança os custos diretamente atribuíveis ao intangível. Tais custos são amortizados durante sua vida útil estimada, considerando os benefícios econômicos futuros esperados.

A composição dos ativos intangíveis, incluindo a movimentação desses direitos por classe, está apresentada na Nota 11.

k) Redução ao valor recuperável de ativos (*impairment*)

Os ativos, que estão sujeitos à amortização ou depreciação, são revisados para verificar seu valor recuperável sempre que eventos ou mudanças nas circunstâncias indicarem que o valor contábil pode não ser recuperável. Uma perda pela redução ao valor recuperável é reconhecida pelo excesso do valor contábil do ativo ou o valor contábil da sua Unidade Geradora de Caixa (UGC) sobre seu valor recuperável estimado. O valor recuperável de um ativo ou UGC é o maior entre o seu valor em uso e o seu valor justo deduzido os custos de venda.

Para finalidade de testar o valor recuperável, os ativos que não podem ser testados individualmente são aglutinados ao menor grupo de ativos que gera entrada de caixa de uso contínuo, que são em grande parte independentes dos fluxos de caixa de outros ativos ou grupo de ativos (UGC). Para finalidade de testar o valor recuperável do ativo, sujeito a um teste de teto de segmento operacional, as UGCs para os quais o ágio foi alocado são agregadas de maneira que o nível no qual o teste de valor recuperável é aplicado, reflete o nível mais baixo no qual o ágio é monitorado para fins de reporte interno.

Ao avaliar o valor em uso, são utilizadas as projeções de resultados futuros baseados nos planos de negócio e orçamento, e os fluxos de caixa futuros estimados são descontados ao valor presente utilizando-se uma taxa de desconto antes dos impostos, que reflete avaliações no mercado corrente do valor do dinheiro no tempo e os riscos específicos do ativo ou UGC.

Ativos corporativos da Organização não geram fluxos de caixa separados e são utilizados por mais de uma UGC. Esses ativos são alocados às UGCs em uma base razoável e consistente, e testados para redução ao valor recuperável como parte do teste da UGC para o qual o ativo está alocado. Perdas por redução ao valor recuperável são reconhecidas no resultado. Perdas reconhecidas referentes às UGCs são inicialmente alocadas na redução de qualquer ágio alocado a esta UGC (ou grupo de UGC) e, subsequentemente, na redução dos outros ativos desta UGC (ou grupo de UGC) de modo *pro rata*.

l) Depósitos

São demonstrados pelos valores das exigibilidades e consideram, quando aplicável, os encargos exigíveis até a data do balanço, reconhecidos em base *pro rata die*.

m) Provisões, ativos e passivos contingentes e obrigações legais - Fiscais e previdenciárias

O reconhecimento, a mensuração e a divulgação das provisões, das contingências ativas e passivas e também, das obrigações legais são efetuados de acordo com os critérios definidos pelo CPC 25 - Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes, aprovado pela Resolução CMN nº 3.823/09 sendo:

- Ativos contingentes: não são reconhecidos contabilmente, exceto quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, sobre as quais não cabam mais recursos, caracterizando o ganho como praticamente certo, e pela confirmação da capacidade de sua recuperação por recebimento ou compensação com outro passivo exigível. Os ativos contingentes, cuja expectativa de êxito é provável, são divulgados nas notas explicativas;
- Provisões: são constituídas levando em consideração a opinião dos assessores jurídicos, a natureza das ações, a similaridade com processos anteriores, a complexidade e o posicionamento de tribunais, sempre que a perda for avaliada como provável, o que ocasionaria uma provável saída de recursos para a liquidação das obrigações, e quando os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança;
- Passivos Contingentes: de acordo com o CPC 25, o termo "contingente" é utilizado para passivos que não são reconhecidos, pois a sua existência somente será confirmada pela ocorrência ou não de um ou mais eventos futuros e incertos que não estejam totalmente sob o controle da Administração. Os passivos contingentes não satisfazem os critérios de reconhecimento, pois são considerados como perdas possíveis, devendo ser apenas divulgados em notas explicativas, quando relevantes. As obrigações classificadas como remotas não são provisionadas e nem divulgadas;
- Obrigações Legais - Provisão para Riscos Fiscais: decorrem de processos judiciais, cujo objeto de contestação é a sua legalidade ou constitucionalidade e são reconhecidas considerando a probabilidade de perda.

O detalhamento dos processos judiciais, bem como a segregação e movimentação dos valores registrados por natureza estão apresentados na Nota 16.

n) Resultado recorrente e não recorrente

Resultado não recorrente é o resultado que esteja relacionado com as atividades atípicas da instituição e não esteja previsto para ocorrer com frequência nos exercícios futuros. O resultado recorrente corresponde às atividades típicas da instituição e tem previsibilidade de ocorrer com frequência nos exercícios futuros.

o) Eventos subsequentes

Correspondem aos eventos ocorridos entre a data-base das demonstrações financeiras e a data de autorização para sua emissão.

São compostos por:

- Eventos que originam ajustes: são aqueles que evidenciam condições que já existiam na data-base das demonstrações financeiras; e
- Eventos que não originam ajustes: são aqueles que evidenciam condições que não existiam na data-base das demonstrações financeiras.

Os eventos subsequentes são divulgados de acordo com os critérios estabelecidos pelo CPC 24 - Eventos Subsequentes, aprovado pela Resolução CMN nº 3.973/11.

4) CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA

	Em 31 de dezembro - R\$ mil	
	2024	2023
Disponibilidades em moeda nacional.....	11	51
Disponibilidades em moeda estrangeira.....	-	8
Total de disponibilidades (caixa).....	11	59
Aplicações interfinanceiras de liquidez (1).....	1.413.495	784.264
Total de caixa e equivalentes de caixa.....	1.413.506	784.323

(1) Referem-se às operações cujo vencimento na data da efetiva aplicação foi igual ou inferior a 90 dias e que apresentem risco insignificante de mudança de valor justo.

5) APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ

a) Composição e prazos

	Em 31 de dezembro - R\$ mil					
	1 a 30 dias	31 a 180 dias	181 a 360 dias	Acima de 360 dias	Total	2023
Aplicações no mercado aberto:						
Posição bancada						
• Letras financeiras do tesouro.....	1.398.829	-	-	-	1.398.829	776.892
Subtotal.....	1.398.829				1.398.829	776.892
Aplicações em depósitos interfinanceiros:						
• Aplicações em depósitos interfinanceiros.....	29.627	118.938	184.398	1.109.152	1.442.115	1.301.094
Subtotal.....	29.627	118.938	184.398	1.109.152	1.442.115	1.301.094
Em 31 de dezembro de 2024.....	1.428.456	118.938	184.398	1.109.152	2.840.944	2.077.986
%.....	50,3%	4,2%	6,5%	39,0%	100,0%	100,0%
Em 31 de dezembro de 2023.....	838.955	106.825	128.336	1.003.870	2.077.986	2.077.986
%.....	40,3%	5,1%	6,2%	48,3%	100,0%	100,0%

b) Receitas de aplicações interfinanceiras de liquidez

Classificadas na demonstração do resultado como resultado de operações com títulos e valores mobiliários.

	R\$ mil			
	2º Semestre 2024	2024	Acumulado em 31 de dezembro	
	2024	2024	2023	2023
Rendas de aplicações em operações compromissadas:				
Posição bancada.....	81.063	118.182	-	116.502
Subtotal.....	81.063	118.182		116.502
Rendas de aplicações em depósitos interfinanceiros.....	75.879	149.883		150.465
Total (Nota 6e).....	156.942	268.065		266.967

6) TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS

Apresentamos as informações relativas a títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos:

a) Composição da carteira por emissor

	Em 31 de dezembro - R\$ mil						
	2024			2023			
Títulos	1 a 30 dias	Acima de 360 dias	Valor de mercado/contábil	Valor de custo atualizado	Marcação a mercado	Valor de mercado/contábil	Marcação a mercado
Títulos públicos	-	121.358	121.358	121.384	(26)	109.400	57
Letras financeiras do tesouro.....	-	121.358	121.358	121.384	(26)	109.400	57
Títulos privados	19.799	-	19.799	19.799	-	17.909	-
Cotas de fundos de investimentos renda fixa.....	19.799	-	19.799	19.799	-	17.909	-
Total geral.....	19.799	121.358	141.157	141.183	(26)	127.309	57

b) Classificação da carteira por emissor

	Em 31 de dezembro - R\$ mil						
	2024			2023			
Títulos	1 a 30 dias	Acima de 360 dias	Valor de mercado/contábil (1)	Valor de custo atualizado	Marcação a mercado	Valor de mercado/contábil (1)	Marcação a mercado
Títulos para negociação	19.799	-	19.799	19.799	-	17.909	-
Cotas de fundos de investimentos renda fixa.....	19.799	-	19.799	19.799	-	17.909	-
Títulos disponíveis para venda	-	121.358	121.358	121.384	(26)	109.400	57
Letras financeiras do tesouro.....	-	121.358	121.358	121.384	(26)	109.400	57
Total geral.....	19.799	121.358	141.157	141.183	(26)	127.309	57

(1) O valor de mercado dos títulos e valores mobiliários é apurado de acordo com a cotação de preço de mercado disponível na data do balanço. Se não houver cotação de preços de mercado disponível, os valores são estimados com base em cotações de distribuidores, modelos de precificação, modelos de cotações ou cotações de preços para instrumentos com características semelhantes. No caso das aplicações em Fundos de investimento, o custo atualizado reflete o valor de mercado das respectivas cotas.

c) Composição das carteiras distribuídas pelas rubricas de publicação

	Em 31 de dezembro - R\$ mil					
	2024			2023		
Títulos	1 a 30 dias	Acima de 360 dias	Total	2024	2023	2023
Carteira própria	19.799	92.007	111.806	111.806	95.789	95.789
Título de renda fixa	19.799	92.007	111.806	111.806	95.789	95.789
Letras financeiras do tesouro.....	-	92.007	92.007	92.007	77.880	77.880
Cotas de fundos de investimento renda fixa.....	19.799	-	19.799	19.799	17.909	17.909
Títulos vinculados	-	29.351	29.351	29.351	31.520	31.520
A prestação de garantias	-	121.358	121.358	121.384	(26)	109.400
Letras financeiras do tesouro.....	-	121.358	121.358	121.384	(26)	109.400
Total geral.....	19.799	121.358	141.157	141.183	(26)	127.309
%.....	14,0	86,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%

d) Instrumentos financeiros derivativos

Durante os períodos findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023, o Bradesco Financiamentos não operou com instrumentos financeiros derivativos.

e) Resultado com títulos e valores mobiliários

	R\$ mil			
	2º Semestre 2024	2024	Acumulado em 31 de dezembro	
	2024	2024	2023	2023
Aplicações interfinanceiras de liquidez (Nota 5b).....	156.942	268.065	-	266.967
Títulos de renda fixa.....	7.170	13.817	-	14.677
Total.....	164.112	281.882		281.644

7) OPERAÇÕES DE CRÉDITO

a) Modalidades e níveis de risco

	Em 31 de dezembro - R\$ mil											
	Níveis de risco										2024	2023
	AA	A	B	C	D	E	F	G	H		2024	2023
Empréstimos e títulos descontados	51	39.355	10.970	26.459	47.734	34.456	16.771	15.479	119.064	310.339	9.408.001	9.408.001
Financiamentos.....	36.639.959	2.474.020	1.863.284	1.340.766	738.040	433.473	287.397	232.360	1.152.016	45.161.315	40.926.756	40.926.756
Subtotal.....	36.640.010	2.513.375	1.874.254	1.367.225	785.774	467.929	304.168	247.839	1.271.080	45.471.654	50.334.757	50.334.757
Operações de arrendamento mercantil	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	402.035	402.035
Subtotal.....	36.640.010	2.513.375	1.874.254	1.367.225	785.774	467.929	304.168	247.839	1.271.080	45.471.654	50.736.792	50.736.792
Outros créditos	43.822	1.030.501	176.648	97.609	27.653	18.247	16.757	66.016	1.489.446	1.112.002	51.848.794	51.848.794
Subtotal.....	36.683.832	3.543.876	2.050.902	1.464.834	813.427	486.177	320.925	260.032	1.337.096	46.961.100	51.848.794	51.848.794
Avais e fianças	476	-	-	-	-	65	-	-	-	541	541	541
Total em 31 de dezembro de 2024.....	36.684.308	3.543.876	2.050.902	1.464.834	813.427	486.241	320.925	260.032	1.337.096	46.961.641	51.849.335	51.849.335
Total em 31 de dezembro de 2023.....	32.842.706	9.164.157	4.435.161	1.596.161	947.259	605.004	411.689	356.445	1.490.753	51.849.335	51.849.335	51.849.335

b) Composição das operações de crédito por nível de risco e situação de atraso

	Em 31 de dezembro - R\$ mil											
	Níveis de risco										2024	2023
	AA	A	B	C	D	E	F	G	H		2024	2023
Curso normal	36.683.833	3.543.876	1.117.405	474.932	196.453	86.364	31.968	19.879	82.379	42.237.089	46.514.177	46.514.177
Parcelas vencidas	36.582.242	3.519.294	1.111.576	469.788	194.119	85.372	31.702	19.672	81.766	42.095.531	46.291.612	46.291.612
1 a 30.....	1.600.644	187.049	42.292	20.695	8.949	3.469	1.196	736	2.904	1.867.934	1.920.949	1.920.949
31 a 60.....	1.692.191	177.417	40.472	18.403	7.691							



Banco Bradesco Financiamentos S.A.

Empresa da Organização Bradesco

CNPJ 07.207.996/0001-50

Sede: Cidade de Deus, s/nº - Prédio Prata - 4º Andar - Vila Yara - Osasco - SP

NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

d) Setor de atividade econômica

	Em 31 de dezembro - R\$ mil			
	2024	%	2023	%
Setor privado	46.961.100	100,0	51.848.795	100,0
Pessoa jurídica	17.535.631	37,3	16.596.028	32,0
Serviços	13.192.222	28,1	12.300.650	23,7
Comércio	2.978.691	6,3	2.966.057	5,7
Indústria	1.194.993	2,5	1.159.153	2,2
Agricultura, pecuária, pesca, silvicultura e exploração florestal ...	169.725	0,4	170.168	0,3
Pessoa física	29.425.469	62,7	35.252.767	68,0
Total	46.961.100	100	51.848.795	100

e) Movimentação da carteira de renegociação

	R\$ mil	
	2024	2023
Saldo inicial em 1º de janeiro	1.632.044	1.642.275
Renegociação	1.563.377	1.508.477
Recebimentos/Outros (1)	(963.340)	(1.123.139)
Baixas	(509.427)	(395.569)
Saldo final em 31 de dezembro	1.722.654	1.632.044
Provisão para perdas associadas ao risco de crédito	591.674	674.009
Percentual sobre a carteira de renegociação	34,3%	41,3%

(1) Contempla a liquidação de contratos renegociados por meio da realização de novas operações.

f) Receitas de operações de crédito e de arrendamento mercantil

	R\$ mil		
	2º Semestre 2024	Acumulado em 31 de dezembro 2024	
Empréstimos e títulos descontados	59.774	912.113	2.076.323
Financiamentos	4.362.537	8.297.941	7.645.975
Subtotal	4.422.311	9.210.054	9.722.298
Recuperação de créditos baixados como prejuízo	250.170	523.388	350.424
Subtotal	250.170	523.388	350.424
Arrendamento mercantil, líquido de despesas	10.950	44.413	50.396
Total	4.683.431	9.777.855	10.123.118

- (1) No exercício findo em 31 de dezembro de 2024, houve cessões de crédito de operações já baixadas para prejuízo no montante de R\$ 61.237 mil, cujo valor de venda foi de R\$ 2.940 mil, sem retenção de riscos e benefícios; e
- (2) No exercício de 2024, houve cessões de crédito de operações do Banco Bradesco Financiamentos S.A. para a Bradesco Leasing, cujo valor de venda foi de R\$ 321.456 mil. Em 31 de dezembro de 2024 esses créditos totalizam R\$ 318.974 mil, sem retenção de riscos e benefícios.

9) INVESTIMENTOS EM COLIGADAS E CONTROLADAS

Os ajustes decorrentes da avaliação pelo método de equivalência patrimonial dos investimentos foram registrados em contas de resultado, sob a rubrica "Resultado de participações em coligadas" e, estão demonstrados abaixo:

a) Composição dos investimentos nas demonstrações financeiras

Empresas	Valor contábil	
	2024	2023
BF Promotora de Vendas Ltda.	2.617.744	2.516.638
Banco Bradesco Europa S.A.	625	464
Total	2.618.369	2.517.102

b) Os ajustes decorrentes da avaliação pelo método de equivalência patrimonial dos investimentos foram registrados em contas de resultado, sob a rubrica "Resultado de participações em coligadas" e, estão demonstrados abaixo:

Empresas	Capital social	Patrimônio líquido	Quantidade de ações/cotas possuída (em milhares)		Participação no capital social	Lucro líquido	Resultado de equivalência patrimonial		
			Ações	Cotas			2º Semestre 2024	Acumulado em 31 de dezembro	
								2024	2023
Ramo financeiro:									
Banco Bradesco Europa S.A.	1.497.527	2.303.475	1	-	0,03%	304.297	18	31	25
Outras atividades:									
BF Promotora de Vendas Ltda.	2.426.220	2.618.730	-	2.426.220	100,00%	57.018	46.778	103.796	159.305
Ganho/perda cambial de investimento no exterior	-	-	-	-	-	-	61	130	(47)
Total de investimentos							46.856	103.957	159.283

10) IMOBILIZADO DE USO

	Em 31 de dezembro - R\$ mil			
	Taxa anual	Custo	Provisão para redução ao valor recuperável de ativos	
			2024	2023
Instalações, móveis e equipamentos de uso	10%	8.505	(5.298)	4.865
Sistemas de processamento de dados	10% a 20%	12.607	(5.739)	9.269
Sistemas de segurança e comunicações	10%	1.002	(623)	342
Total em 31 de dezembro de 2024		22.114	(11.660)	10.454
Total em 31 de dezembro de 2023		26.237	(11.680)	14.476

11) INTANGÍVEL

Os ativos intangíveis adquiridos são compostos por:

	Em 31 de dezembro - R\$ mil			
	Taxa anual	Custo	Provisão para redução ao valor recuperável de ativos	
			2024	2023
Software	20%	242.493	(161.635)	80.858
Acordos operacionais	-	-	-	1.156
Total em 31 de dezembro de 2024		242.493	(161.635)	80.858
Total em 31 de dezembro de 2023		230.498	(137.958)	92.420

12) OUTROS ATIVOS

	Em 31 de dezembro - R\$ mil	
	2024	2023
Tributos antecipados	541.363	411.820
Outros valores e bens (Nota 12a)	311.105	275.571
Devedores diversos	162.277	77.532
Direitos creditórios	125.158	114.891
Relações interfinanceiras e interdependências	1.099	5.055
Outros	3.632	3.845
Total	1.142.614	888.714

a) Outros valores e bens

I - Ativos não financeiros mantidos para venda/outros

	Em 31 de dezembro - R\$ mil			
	Custo	Provisões para desvalorizações		Custo líquido de provisão
		2024	2023	
Veículos e afins	265.098	(107.171)	157.927	132.133
Outros	3.522	(860)	2.662	2.543
Total em 31 de dezembro de 2024	268.620	(108.031)	160.589	134.676
Total em 31 de dezembro de 2023	234.034	(99.358)	134.676	134.676

II - Despesas antecipadas

	Em 31 de dezembro - R\$ mil	
	2024	2023
Taxas de registros de contratos	40.039	35.604
Comissões sobre financiamentos	2.446	5.933
Total	42.485	41.537

13) DEPÓSITOS E DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS

a) Recursos de instituições financeiras

	Em 31 de dezembro - R\$ mil				
	1 a 30 dias	31 a 180 dias	181 a 360 dias	Acima de 360 dias	Total
Depósitos interfinanceiros					
Em 31 de dezembro de 2024	1.737.759	9.193.208	8.625.475	35.577.508	55.133.950
%	3,2	16,5	15,7	64,6	100,0
Em 31 de dezembro de 2023	1.979.844	8.963.041	9.059.637	37.465.437	57.467.959
%	3,4	15,6	15,8	65,2	100,0

b) Despesa de operações de captações no mercado aberto

	R\$ mil		
	2º Semestre 2024	Acumulado em 31 de dezembro 2024	
Depósitos interfinanceiros	3.095.053	6.296.339	6.421.619
Total	3.095.053	6.296.339	6.421.619

14) OUTROS PASSIVOS FINANCEIROS

	Em 31 de dezembro - R\$ mil	
	2024	2023
Relações interfinanceiras e interdependências	94.185	215.051
Total	94.185	215.051

15) OUTRAS PROVISÕES

	Em 31 de dezembro - R\$ mil	
	2024	2023
Provisão para contingências (Nota 16b)	1.014.998	1.442.149
Provisão para pagamentos a efetuar	128.041	129.508
Outras provisões contingenciais	41.228	45.426
Total	1.184.267	1.617.082

16) PROVISÕES, ATIVOS E PASSIVOS CONTINGENTES

a) Ativos contingentes

Não são reconhecidos contabilmente ativos contingentes.

b) Provisões classificadas como perdas prováveis

A Instituição é parte em processos judiciais de natureza trabalhista, cível e fiscal, decorrentes do curso normal de suas atividades. Na constituição das provisões, a Administração leva em conta: a opinião dos assessores jurídicos, a natureza das ações, a similaridade com processos anteriores, a complexidade e o posicionamento de tribunais, sempre que a perda for avaliada como provável.

A Administração entende que a provisão constituída é suficiente para atender às perdas decorrentes dos respectivos processos. O passivo relacionado à obrigação legal em discussão judicial é mantido até o desfecho da ação, representado por decisões judiciais, sobre as quais não caiba mais recursos, ou a sua prescrição.

I - Processos trabalhistas

São ações ajuizadas por ex-empregados, visando obter indenizações, em especial o pagamento de "horas extras", em razão de interpretação do artigo 224 da CLT. Considerando que a base de processos é formada, basicamente, por processos com características semelhantes e não julgados, a provisão é constituída considerando os seguintes fatores, entre outros: data da entrada dos processos (antes ou após a reforma trabalhista de novembro/2017), com base no valor médio apurado dos pagamentos efetuados nas reclamações trabalhistas antes e após a reforma trabalhista, correção monetária das médias apuradas.

É certo que as horas extras realizadas são controladas por meio do sistema de "ponto eletrônico" e pagas durante o curso normal do contrato de trabalho, de modo que as ações oriundas de ex-funcionários do Banco Bradesco Financiamentos não têm valores individualmente relevantes.

II - Processos cíveis

São pleitos de indenização por dano moral e patrimonial. Essas ações são controladas individualmente por meio de sistema e provisionadas sempre que a perda for constatada como provável, considerando a opinião de assessores jurídicos, natureza das ações, similaridade com processos anteriores, complexidade e posicionamento de tribunais.

III - Provisão para riscos fiscais

A Instituição vem discutindo judicialmente a legalidade e constitucionalidade de alguns tributos e contribuições, os quais estão totalmente provisionados. Esses processos têm acompanhamento regular de suas evoluções nos trâmites do Judiciário e nas esferas administrativas.

A principal tese é:

- PIS e Cofins - R\$ 557.255 mil (em 31 de dezembro de 2023 - R\$ 527.245 mil): pleiteia calcular e recolher o PIS e a Cofins sobre o efetivo faturamento, cujo conceito consta do artigo 2º da LC 70/91, afastando-se assim a inconstitucional ampliação da base de cálculo pretendida para outros receitas que não as de Faturamento.

g) Movimentação das provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito

	R\$ mil	
	2024	2023
Provisão específica (1)	2.075.034	1.300.862
Provisão genérica (2)	285.340	298.765
Provisão complementar (3)	340.973	308.272
Saldo inicial em 1º de janeiro	2.701.347	1.907.899
Constituição de provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	2.322.810	2.293.305
Baixas para prejuízo	(2.836.654)	(1.499.857)
Saldo final em 31 de dezembro	2.187.503	2.701.347
Provisão específica (1)	1.787.976	2.075.034
Provisão genérica (2)	200.974	285.340
Provisão complementar (3)	198.553	340.973
Recuperação de créditos baixados como prejuízo (4)	273.218	201.140

- (1) Para as operações que apresentem parcelas vencidas há mais de 14 dias;
- (2) Constituída em razão da classificação do cliente ou da operação e, portanto, não enquadrada no item anterior;
- (3) A provisão complementar é constituída considerando a experiência da Administração e a expectativa de realização da carteira de créditos, de modo a apurar a provisão total julgada adequada para cobrir os riscos específicos e globais dos créditos, associada à provisão calculada de acordo com a classificação pelos níveis de risco e os respectivos percentuais de provisão estabelecidos como mínimos na Resolução nº 2.682/99 do CMN. A provisão complementar por cliente foi classificada nos níveis de riscos correspondentes (Nota 7b); e
- (4) Classificadas em receitas de operações de crédito.

h) Demonstrativo da composição da carteira de arrendamento, a valor presente, com os saldos contábeis

	Em 31 de dezembro - R\$ mil	
	2024	2023
Arrendamentos financeiros a receber	-	218.721
Rendas a apropriar de arrendamentos financeiros a receber	-	(217.673)
Bens arrendados financeiros e perdas em arrendamentos (líquidas)	-	690.740
Depreciação acumulada sobre bens arrendados financeiros	-	(25.159)
- Depreciações acumuladas	-	(350.191)
- Superveniência de depreciação	-	325.032
Valor residual garantido antecipado	-	(264.594)
Total do valor presente (1)	-	402.035

(1) No exercício de 2024, houve cessões de crédito de operações do Banco Bradesco Financiamentos S.A. para a Bradesco Leasing, sem retenção de riscos e benefícios.

8) OUTROS INSTRUMENTOS FINANCEIROS ATIVOS

	Em 31 de dezembro - R\$ mil	
	2024	2023
Devedores por depósitos em garantia	4.619.044	3.956.850
Títulos e créditos a receber (1)	1.491.490	1.114.045
Pagamentos a ressarcir	331	3.492
Outros	18	5
Total	6.110.883	5.074.392

(1) Inclui Operações de CDC e Empréstimos Pessoais.

Em geral, as provisões referentes às ações judiciais são consideradas de longo prazo, devido à imprevisibilidade do tempo de duração dos processos no sistema judiciário brasileiro, razão pela qual não foi divulgada a estimativa com relação ao ano específico em que essas ações judiciais serão encerradas.

IV - Movimentação das provisões

	R\$ mil		
	Trabalhistas	Cíveis	Fiscais
Saldo em 1º de janeiro de 2024	356.626	544.492	541.031
Atualização monetária	41.178	18.151	30.895
Constituições líquidas de (reversões e baixas)	21.277	210.618	(892)
Pagamentos	(42.419)	(284.438)	-
Saldo cindido (1)	-	(360.896)	-
Saldo em 31 de dezembro de 2024	316.036	127.927	571.034

(1) Refere-se ao saldo cindido para o Banco Digio S.A. com a Bradesco Financiamentos.

c) Passivos contingentes classificados como perdas possíveis

A Instituição mantém um sistema de acompanhamento para todos os processos administrativos e judiciais em que a Instituição figura como "autora" ou "ré" e, amparada na opinião dos assessores jurídicos, classifica as ações de acordo com a expectativa de insucesso. Periodicamente são realizadas análises sobre as tendências jurisprudenciais e efetivada, se necessária, a reclassificação dos riscos desses processos. Neste contexto, os processos contingentes avaliados como de risco de perda possível não são reconhecidos contabilmente e totalizaram, em 31 de dezembro de 2024, R\$ 283.697 mil (em 31 de dezembro de 2023 - R\$ 300.304 mil) para os processos cíveis e R\$ 5.831.228 mil (em

...continuação



Banco Bradesco Financiamentos S.A.

Empresa da Organização Bradesco

CNPJ 07.207.996/0001-50

Sede: Cidade de Deus, s/nº - Prédio Prata - 4º Andar - Vila Yara - Osasco - SP

RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Principais assuntos de auditoria

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

Avaliação da mensuração da provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito

Conforme descrito nas notas explicativas nº 3f e 7g, o Banco Bradesco Financiamentos S.A. registrou em 31 de dezembro de 2024 o montante de R\$ 2.187.503 mil de provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito para as operações de crédito, que compreendem as operações de crédito e outros créditos com características de concessão de crédito.

Para determinar a provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito a Instituição classifica as operações de crédito em nove níveis de risco ("ratings"), levando em consideração fatores e premissas dos clientes e das operações, tais como situação econômico-financeira, grau de endividamento, setor de atividade econômica, características das garantias, dias de atraso e demais fatores e premissas previstos na Resolução CMN nº 2.682/99, sendo "AA" o risco mínimo e "H" o risco máximo, aplicando os respectivos percentuais de perda determinados pela referida Resolução para cada rating.

Adicionalmente, a Instituição complementa suas estimativas (provisão complementar) por meio de estudos internos baseados em modelos estatísticos que capturam informações históricas e prospectivas, de forma a refletir a sua expectativa de perdas em diferentes cenários econômicos (positivo, esperado e adverso).

Consideramos a mensuração da provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito como um principal assunto de auditoria, em razão do julgamento significativo envolvido na avaliação das premissas utilizadas na classificação das operações de crédito e na determinação da provisão complementar.

Como nossa auditoria abordou esse assunto

Os principais procedimentos que realizamos para tratar esse assunto significativo para nossa auditoria incluíram os resumidos abaixo:

- Testamos o desenho e a efetividade operacional de certos controles internos automatizados e manuais, relacionados aos processos: (i) desenvolvimento, aprovação e aplicação das metodologias internas de avaliação dos níveis de risco ("ratings") dos clientes que suportam a classificação das operações; (ii) definição, aprovação e aplicação das principais premissas utilizadas na atribuição dos ratings, incluindo aqueles relacionados a revisão individualizada da análise de risco de crédito e a governança estabelecida para respectiva aprovação.
- Adicionalmente, para os clientes avaliados individualmente, analisamos com base em amostragem (por critérios estatísticos e itens específicos), os dados que suportam a definição e revisão dos ratings dos clientes pela Instituição, tais como a proposta de crédito, informações contábeis e cadastrais, reestruturação operacional e/ou financeira, garantias e plano de recuperação judicial, verificando a aderência desta atribuição de rating em relação às políticas internas da Instituição. Para os clientes avaliados de forma massificada, testamos a atribuição das classificações de ratings de acordo com as metodologias internas de avaliação dos níveis de risco de cada cliente. Avaliamos também, as metodologias e premissas utilizadas para a determinação da provisão complementar, que incluem a avaliação da Instituição quanto aos níveis da inadimplência percebidos, dos níveis de desemprego, entre outros fatores.
- Analisamos, por amostragem estatística, o cálculo aritmético da provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito, considerando a avaliação sobre o atendimento aos requisitos estabelecidos pela Resolução CMN nº 2.682/99, como níveis mínimos de provisão em relação aos dias em atraso, atribuição do pior rating para operações de um mesmo grupo econômico e manutenção do rating para casos de renegociação/recuperação do crédito. Avaliamos ainda as divulgações efetuadas nas demonstrações financeiras.

Com base nas evidências obtidas por meio dos procedimentos acima resumidos, consideramos adequada a mensuração da provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito, no contexto das demonstrações financeiras tomadas em conjunto referente ao semestre e exercício findos em 31 de dezembro de 2024.

Avaliação da mensuração das provisões e das divulgações dos passivos contingentes - Fiscais e cíveis

Conforme descrito nas notas explicativas nº 3m e 16 às demonstrações financeiras, a Instituição é parte passiva em processos judiciais de naturezas fiscais e cíveis para os quais possui provisões registradas nos montantes de R\$ 571.034 mil e R\$ 127.927 mil, respectivamente, em 31 de dezembro de 2024.

As provisões de processos fiscais e cíveis, como aqueles relacionados à legalidade e constitucionalidade de certos impostos, indenização de supostos danos morais e patrimoniais, referentes a produtos e serviços bancários, inserção de informações sobre devedores no cadastro de restrições ao crédito, ajustes de correção monetária dos saldos de cadernetas de poupança devido à implementação de planos econômicos pelo Governo Federal, e para outras ações cíveis específicas, foi necessário julgamento significativo para determinar a probabilidade de perda e estimar o valor envolvido.

Identificamos a avaliação da mensuração das provisões e a divulgação de passivos contingentes para processos tributários e cíveis como um dos principais assuntos de auditoria, uma vez que, a avaliação exigiu um alto grau de julgamento dos auditores devido à natureza subjetiva das estimativas, julgamentos e premissas feitas pela Instituição. No caso dos processos tributários e cíveis, as estimativas, julgamentos e premissas estão relacionadas a determinação da probabilidade de perda e do valor envolvido.

Como nossa auditoria abordou esse assunto

Os principais procedimentos que realizamos para tratar esse assunto significativo para nossa auditoria incluíram os resumidos abaixo:

- Testamos o desenho e a efetividade operacional de certos controles internos relacionados a avaliação e mensuração das provisões e das divulgações dos processos fiscais e cíveis. Dentre esses controles estão a avaliação de informações recebidas de consultores jurídicos externos e internos sobre os processos judiciais fiscais e cíveis;
- Obtivemos e lemos as cartas recebidas diretamente dos consultores jurídicos externos da Instituição para certos processos tributários, e a documentação preparada pelos consultores jurídicos internos para certos processos cíveis com a avaliação da probabilidade e estimativa do valor de perda de tais ações. Comparamos essas avaliações e estimativas com as utilizadas pela Instituição e, consideramos os dados e informações históricas relacionadas aos processos em questão, a fim de avaliar as provisões e divulgações feitas em relação a esses assuntos.
- Envolvemos profissionais com experiência e conhecimentos especializados na área tributária, que auxiliaram na avaliação da probabilidade e estimativa de perda de determinados processos tributários específicos em relação aos méritos técnicos e a documentação suporte da posição da Instituição.

Com base nas evidências obtidas por meio dos procedimentos acima resumidos, consideramos adequada a mensuração das provisões e as divulgações dos passivos contingentes de natureza fiscal e cível, no contexto das demonstrações financeiras tomadas em conjunto referente ao semestre e exercício findos em 31 de dezembro de 2024.

Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras e o relatório dos auditores

A Administração da Instituição é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração.

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

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

Responsabilidades da Administração e da governança pelas demonstrações financeiras

A Administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro. Na elaboração das demonstrações financeiras, a Administração é responsável pela avaliação da capacidade de a Instituição continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações financeiras, a não ser que a Administração pretenda liquidar a Instituição ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

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

Responsabilidades dos auditores pela auditoria das demonstrações financeiras

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

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

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

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos. Dos assuntos que foram objeto de comunicação com os responsáveis pela governança, determinamos aqueles que foram considerados como mais significativos na auditoria das demonstrações financeiras do semestre e exercício corrente e que, dessa maneira, constituem os principais assuntos de auditoria. Descrevemos esses assuntos em nosso relatório de auditoria, a menos que lei ou regulamento tenha proibido divulgação pública do assunto, ou quando, em circunstâncias extremamente raras, determinarmos que o assunto não deve ser comunicado em nosso relatório, porque as consequências adversas de tal comunicação podem, dentro de uma perspectiva razoável, superar os benefícios da comunicação para o interesse público.

São Paulo, 19 de março de 2025



KPMG Auditores Independentes Ltda.
CRC 25P-027685/O-0 F SP

Cláudio Rogério Sertório
Contador CRC 1SP212059/O-0

