

# **Demonstrações Financeiras**

## **Banco Caixa Geral - Brasil S.A.**

31 de dezembro de 2024  
com Relatório do Auditor Independente

# Relatório de Administração

## Dezembro de 2024



### Apresentação

Em cumprimento às disposições legais e estatutárias, a Administração do Banco Caixa Geral - Brasil S.A. submete à apreciação de V. Sas., o Relatório de Administração, as Demonstrações Financeiras e as respectivas notas explicativas relativas a 31 de dezembro de 2024, bem como o Relatório dos Auditores Independentes.

### Desempenho

2024 foi mais um ano de crescimento sólido e sustentável para o Banco Caixa Geral - Brasil apoiado, principalmente, em suas operações nos segmentos de crédito e tesouraria. A carteira de crédito avançou de forma seletiva e com uma relação risco/retorno adequada a estratégia de negócios definida. A atividade de tesouraria manteve seu foco principal no apoio aos clientes. Assim ambas as áreas contribuíram de forma positiva para que o Banco Caixa Geral - Brasil encerrasse o ano de 2024 com lucro líquido de R\$ 10,36 milhões

### Índice de Basiléia

O Banco adota a apuração dos limites de Basiléia de forma consolidada, tomando-se como base os dados financeiros consolidados do Conglomerado Prudencial, de acordo com as diretrizes do Banco Central do Brasil. Em 31 de dezembro de 2024, o Índice de Basiléia do Conglomerado Prudencial era de 19,13%.

### Gerenciamento de Riscos

A Área de Riscos no Banco Caixa Geral - Brasil é independente das áreas de negócios e mantém vínculo funcional com a Diretoria de Riscos da Caixa Geral de Depósitos. Esta área conta com processos integrados de gestão de risco através dos quais pode monitorar, avaliar e administrar os riscos assumidos na realização da atividade do Banco. Os processos incluem a gestão da exposição ao risco de mercado, de crédito, de liquidez, operacional e socioambiental. A estrutura de gestão de risco foi desenvolvida com base em três componentes essenciais: governança, processos e pessoas. O Banco Caixa Geral - Brasil também conta com uma estrutura própria para a Gestão do Capital. Conforme determinado pelas regras do Banco Central do Brasil, os relatórios das estruturas de Gerenciamento de Risco Operacional, de Mercado, de Crédito e Gerenciamento de Capital estão disponíveis na sede do Banco, e as informações requeridas pela Resolução BCB nº. 54 e a estrutura de Gerenciamento do Risco de Liquidez são divulgadas no sítio da Instituição na internet, no endereço: [www.bcgbrasil.com.br](http://www.bcgbrasil.com.br).

### Agradecimentos

A Administração do Banco Caixa Geral - Brasil agradece aos clientes que em nós depositam confiança, ao seu acionista Caixa Geral de Depósitos pelo apoio recebido, aos seus funcionários pelo compromisso e dedicação e aos nossos fornecedores e demais entidades com quem nos relacionamos pela colaboração.

A Administração

# **Banco Caixa Geral - Brasil S.A.**

## Demonstrações financeiras

31 de dezembro de 2024

### Índice

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras.....	1
Demonstrações financeiras auditadas	
Balanço patrimonial .....	4
Demonstração do resultado .....	6
Demonstração do resultado abrangente .....	7
Demonstração das mutações do patrimônio líquido.....	8
Demonstração dos fluxos de caixa.....	10
Notas explicativas às demonstrações financeiras .....	11



Shape the future  
with confidence

São Paulo Corporate Tower  
Av. Presidente Juscelino Kubitschek, 1.909  
6º ao 10º andar – Vila Nova Conceição  
04543-011 – São Paulo – SP - Brasil

Tel: +55 11 2573-3000  
ey.com.br

## Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras

Aos  
Administradores e acionistas do  
**Banco Caixa Geral - Brasil S.A.**  
São Paulo - SP

### Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras do Banco Caixa Geral - Brasil S.A. (“Banco”) que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2024 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo as políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira do Banco Caixa Geral - Brasil S.A. em 31 de dezembro de 2024, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BACEN).

### Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir, intitulada “Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras”. Somos independentes em relação ao Banco, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

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

A diretoria do Banco é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração.

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



Shape the future  
with confidence

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

### **Responsabilidades da diretoria e da governança pelas demonstrações financeiras**

A diretoria é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BACEN) e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações financeiras, a diretoria é responsável pela avaliação da capacidade de o Banco continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações financeiras, a não ser que a diretoria pretenda liquidar o Banco ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

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

### **Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras**

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

Como parte 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.



Shape the future  
with confidence

- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos do Banco.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela diretoria.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela diretoria, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional do Banco. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar o Banco a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

São Paulo, 27 de março de 2025.

ERNST & YOUNG  
Auditores Independentes S/S. Ltda  
CRC SP-034519/O

Henrique Furtado Maduro  
Contador CRC 1SP-291892/O

## Banco Caixa Geral - Brasil S.A.

Balancos patrimoniais  
31 de dezembro de 2024 e 2023  
(Em milhares de reais)

	<b>Nota</b>	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Ativo			
Disponibilidades	4	<b>5.255</b>	1.978
Instrumentos financeiros		<b>2.228.329</b>	1.817.357
Aplicações interfinanceiros de liquidez	5	<b>394.016</b>	279.431
Carteira de câmbio	10	<b>411.367</b>	318.573
Títulos e valores mobiliários	6.a	<b>928.274</b>	607.833
Instrumentos financeiros derivativos	7.a	<b>17.282</b>	94.310
Operações de crédito	9.a	<b>477.390</b>	517.210
Outros ativos		<b>48.220</b>	44.926
Ativos não financeiros mantidos para venda	11.a	<b>48.394</b>	48.394
Provisões para redução ao valor recuperável de ativos não financeiros mantidos para a venda	11.a	<b>(17.284)</b>	(15.284)
Diversos	11.b	<b>17.110</b>	11.816
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	9.a	<b>(52.905)</b>	(47.690)
Ativos fiscais correntes e diferidos	17.b	<b>95.121</b>	82.647
Investimento em participação em controlada	12.a	<b>26.284</b>	27.309
Imobilizado e intangível		<b>7.351</b>	6.998
Depreciações e amortizações		<b>(4.106)</b>	(3.544)
Total do ativo		<b>2.353.549</b>	1.929.981

	<b>Nota</b>	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Passivo e patrimônio líquido			
Depósitos e demais instrumentos financeiros		<b>2.009.513</b>	1.595.272
Depósitos	13.a	748.640	555.850
Captações no mercado aberto	13.b	75.673	30.892
Carteira de câmbio	10	368.424	323.815
Recursos de aceites e emissões de títulos	13.c	243.033	242.824
Obrigações por empréstimos e repasses	13.d	523.319	374.310
Instrumentos financeiros derivativos	7.a	50.424	67.581
Provisões	14	<b>11.099</b>	10.519
Outras obrigações		<b>19.868</b>	8.310
Sociais e estatutárias		4.846	2.296
Fiscais e previdenciárias	15.a	9.466	5.765
Diversas	15.b	5.556	249
Obrigações fiscais correntes e diferidas	17.c	<b>9.055</b>	7.571
Patrimônio líquido		<b>304.014</b>	308.309
Capital social		323.728	323.728
De domiciliados no exterior	18.a	323.728	323.728
Outros resultados abrangentes		(6.809)	2.346
Prejuízos acumulados		(12.905)	(17.765)
Total do passivo		<b>2.353.549</b>	1.929.981

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## Banco Caixa Geral - Brasil S.A.

### Demonstração do resultado

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023, e semestre findo em 31 de dezembro de 2024.  
(Em milhares de reais, exceto o lucro (prejuízo) por ação)

	Nota	2024		2023
		2º Semestre	Exercício	Exercício
Receitas da intermediação financeira		<b>149.667</b>	<b>288.405</b>	160.397
Operações de crédito	9.g	<b>24.353</b>	<b>52.251</b>	63.100
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários	6.e	<b>85.161</b>	<b>155.780</b>	126.696
Resultado com instrumentos financeiros derivativos	7.e	<b>40.153</b>	<b>80.374</b>	(29.399)
Despesas da intermediação financeira		<b>(123.160)</b>	<b>(229.867)</b>	(131.391)
Operações de captações no mercado		<b>(54.451)</b>	<b>(104.285)</b>	(99.120)
Operações de operações de câmbio	10.b	<b>(58.049)</b>	<b>(113.062)</b>	(2.385)
Provisões para créditos de liquidação duvidosa	9.e	<b>(10.660)</b>	<b>(12.520)</b>	(7.771)
Resultado bruto da intermediação financeira		<b>26.507</b>	<b>58.538</b>	51.122
Outras (despesas) receitas operacionais		<b>(20.392)</b>	<b>(46.439)</b>	(45.194)
Receitas de prestação de serviços	21	<b>14.128</b>	<b>15.270</b>	1.882
Resultado de participação em controlada	12.b	<b>1.484</b>	<b>2.556</b>	3.582
Despesas de pessoal		<b>(17.112)</b>	<b>(30.313)</b>	(28.693)
Outras despesas administrativas	22	<b>(8.237)</b>	<b>(15.876)</b>	(15.571)
Despesas tributárias	23	<b>(3.283)</b>	<b>(5.160)</b>	(2.835)
Outras (despesas) receitas operacionais, líquidas	24.a e 24.b	<b>(7.372)</b>	<b>(12.916)</b>	(3.559)
Resultado operacional		<b>6.115</b>	<b>12.099</b>	5.928
Resultado não operacional		<b>10</b>	<b>242</b>	999
Resultado antes da tributação sobre o lucro		<b>6.125</b>	<b>12.341</b>	6.927
Imposto de renda e contribuição social	17.a	<b>365</b>	<b>(1.981)</b>	(457)
Provisão para imposto de renda		<b>(1.663)</b>	<b>(3.034)</b>	(1.525)
Provisão para contribuição social		<b>(1.340)</b>	<b>(2.447)</b>	(1.254)
Ativo (passivo) fiscal diferido		<b>3.368</b>	<b>3.500</b>	2.322
Lucro (prejuízo) líquido dos semestres/exercícios		<b>6.490</b>	<b>10.360</b>	6.470
Quantidade de ações		<b>869.321</b>	<b>869.321</b>	869.321
Lucro por ação básico/diluído no final do semestre/exercícios(R\$)		<b>7,47</b>	<b>11,92</b>	7,44

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## Banco Caixa Geral - Brasil S.A.

Demonstração do resultado abrangente

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e de 2023, e semestre findo em 31 de dezembro de 2024.  
(em milhares de reais)

	2024		2023
	2º Semestre	Exercício	Exercício
Lucro (prejuízo) líquido do semestre, exercícios	6.490	10.360	6.469
Outros resultados abrangentes a serem reclassificados para o resultado em períodos subsequentes	(6.400)	(6.810)	3.249
Outros resultados abrangentes - ajuste ao valor de mercado, líquido dos impostos	(6.400)	(6.810)	3.249
Resultado abrangente total	<b>90</b>	<b>3.550</b>	9.718

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## Banco Caixa Geral - Brasil S.A.

Demonstração das mutações do patrimônio líquido--Continuação

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023, e semestre findo em 31 de dezembro de 2024.

(Em milhares de reais)

	Reserva de Lucros				Ajuste ao valor de mercado - TVM	Lucros (Prejuízos) acumulados	Total
	Capital social	Redução de capital	Reserva legal	Reserva Especial			
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2022</b>	<b>323.728</b>	-	-	-	<b>(903)</b>	<b>(21.734)</b>	<b>301.091</b>
Ajuste ao valor de mercado - TVM	-	-	-	-	3.249	-	3.249
lucro líquido do exercício	-	-	-	-	-	6.469	6.469
Destinação:							-
Reservas de lucros	-	-	323	-	-	(323)	-
Absorção de prejuízo do exercício com reservas de lucros	-	-	(323)	-	-	323	-
JCP a pagar	-	-	-	-	-	(2.500)	(2.500)
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2023</b>	<b>323.728</b>	-	-	-	<b>2.346</b>	<b>(17.765)</b>	<b>308.309</b>
Ajuste ao valor de mercado - TVM	-	-	-	-	(9.155)	-	(9.155)
lucro líquido do exercício	-	-	-	-	-	10.360	10.360
JCP a pagar	-	-	-	-	-	(5.500)	(5.500)
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2024</b>	<b>323.728</b>	-	-	-	<b>(6.810)</b>	<b>(12.905)</b>	<b>304.014</b>
<b>Saldos em 30 de junho de 2024</b>	<b>323.728</b>	-	-	-	<b>(410)</b>	<b>(13.894)</b>	<b>309.424</b>
Ajuste ao valor de mercado - TVM	-	-	-	-	(6.400)	-	(6.400)
lucro líquido do semestre	-	-	-	-	-	6.490	6.490
JCP a Pagar	-	-	-	-	-	(5.500)	(5.500)
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2024</b>	<b>323.728</b>	-	-	-	<b>(6.810)</b>	<b>(12.904)</b>	<b>304.014</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## Banco Caixa Geral - Brasil S.A.

### Demonstração dos fluxos de caixa

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023, e semestre findo em 31 de dezembro de 2024.

(Em milhares de reais)

	Nota	2024		2023
		2º Semestre	Exercício	Exercício
Fluxo de caixa de atividades operacionais				
Lucro (prejuízo) líquido ajustado do semestre/exercícios		<b>55.064</b>	<b>100.751</b>	(44.342)
Lucro (prejuízo) líquido do semestre/exercícios		<b>6.490</b>	<b>10.360</b>	6.469
Ajustes ao (prejuízo) lucro líquido:		<b>48.574</b>	<b>90.391</b>	(50.811)
Depreciações e amortizações	22	<b>281</b>	<b>581</b>	463
Perda ou (ganho) na venda de imobilizado		<b>34</b>	<b>53</b>	(111)
Resultado de participação em controlada	12.b	<b>(1.484)</b>	<b>(2.556)</b>	(3.582)
Provisão para riscos de crédito de garantias e fianças prestadas	24.b	<b>(344)</b>	<b>(543)</b>	210
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito		<b>10.660</b>	<b>12.520</b>	7.772
Baixa de operação de crédito		<b>(6.924)</b>	<b>(7.304)</b>	-
Constituição para impostos e contribuições diferidos		<b>2.095</b>	<b>1.484</b>	3.723
Provisão (reversão) para bens não de uso	24.b	-	-	6.618
Provisão (reversão) para outras provisões		<b>4.994</b>	<b>3.138</b>	(235)
Provisão (reversão) para contingências fiscais e trabalhistas	24.b	<b>(15)</b>	<b>(15)</b>	307
Reversão (constituição) de Créditos tributários		<b>(5.462)</b>	<b>(4.984)</b>	(3.197)
Ajuste de Valor de Mercado - TVM		<b>44.739</b>	<b>88.017</b>	(62.779)
Variações dos ativos e obrigações		<b>(161.486)</b>	<b>(12.047)</b>	31.373
(Aumento) em títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos (ativos/passivos)		(34.402)	(365.233)	(44.078)
Redução/(Aumento) em aplicações interfinanceiras de liquidez		(31.501)	(31.501)	-
(Aumento)/redução em carteira de câmbio (ativo/passivo)		(14.510)	(48.185)	9.700
(Aumento)/redução em operações de crédito		(20.023)	39.820	35.630
(Aumento)/redução em outros ativos		753	(1.024)	5.735
Aumento/(redução) em depósitos		29.184	192.789	(26.608)
Aumento/(redução) em captação no mercado aberto		35.701	44.781	(83.606)
Aumento/(redução) em recursos de aceites e emissão de títulos		(16.292)	209	73.372
Aumento/(redução) em outras obrigações		13.379	11.558	35.016
Aumento/(redução) em obrigações por empréstimos e repasses		(121.129)	149.009	28.641
Imposto pago		(2.646)	(4.271)	(2.429)
Fluxo de caixa aplicados das atividades operacionais		<b>(106.423)</b>	<b>88.703</b>	(12.969)
Fluxos de caixa das atividades de investimentos				
Aplicações no imobilizado de uso		<b>(258)</b>	<b>(425)</b>	(1.321)
Recebimento pela venda de imobilizado		-	-	323
Dividendos recebidos	12.b	<b>3.582</b>	<b>3.582</b>	185
Fluxos de caixas aplicados nas atividades de investimentos		<b>3.324</b>	<b>3.157</b>	(813)
Juros sobre o capital próprio	18.b	<b>(5.500)</b>	<b>(5.500)</b>	(2.500)
Fluxos de caixas aplicados nas atividades de financiamentos		<b>(5.500)</b>	<b>(5.500)</b>	(2.500)
Redução do caixa e equivalentes de caixa		<b>(108.599)</b>	<b>86.360</b>	(16.282)
Caixa e equivalentes de caixa no início do semestre/exercícios		<b>476.369</b>	<b>281.409</b>	297.691
Caixa e equivalentes de caixa no fim do semestre/exercícios	4	<b>367.770</b>	<b>367.770</b>	281.409
Redução do caixa e equivalentes de caixa		<b>(108.599)</b>	<b>86.360</b>	<b>(16.282)</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

# **Banco Caixa Geral - Brasil S.A.**

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
31 de dezembro de 2024  
(Em milhares de reais)

## **1. Contexto operacional**

O Banco Caixa Geral - Brasil S.A. ("Banco"), é parte integrante do Grupo Caixa Geral de Depósitos, de origem portuguesa, iniciou suas operações em 1º de abril de 2009, e está organizado sob a forma de banco múltiplo, atuando através das carteiras comercial, de câmbio e de investimento.

## **2. Apresentação das demonstrações financeiras**

As demonstrações financeiras foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições financeiras autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil - BACEN, com observância às disposições contidas na Lei das Sociedades por Ações, associadas às normas e diretrizes estabelecidas pelo Banco Central do Brasil - BACEN e Conselho Monetário Nacional - CMN, apresentadas em conformidade com a Resolução BCB nº 2/2020 e com a Resolução CMN nº 4.818/20.

A partir de janeiro de 2020, as alterações advindas da Resolução BCB nº 2/2020 e da Resolução CMN nº 4.818/20 foram incluídas nas demonstrações financeiras, e posteriormente para o ano de 2022, a Resolução CMN nº 4.910/21, foram incluídas nas demonstrações financeiras. O objetivo principal dessas normas é trazer similaridade com as diretrizes de apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as normas internacionais de contabilidade, *International Financial Reporting Standards (IFRS)*.

As principais alterações implementadas foram: a) As contas do Balanço Patrimonial estão sendo apresentadas por ordem de liquidez e exigibilidade; b) Os saldos do Balanço Patrimonial do período estão sendo apresentados comparativamente com os do final do exercício social imediatamente anterior; e c) Reclassificação dos adiantamentos de contratos de câmbio para a conta de operações de crédito no Balanço. As demais demonstrações estão sendo comparadas com os mesmos períodos do semestre anterior para as quais foram apresentadas.

As alterações implementadas pelas novas normas não impactaram o Lucro Líquido ou o Patrimônio Líquido.

As demonstrações financeiras incluem estimativas e premissas revisadas periodicamente pelo Banco como a mensuração de provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito, valorização de determinados instrumentos financeiros, provisão para contingências, avaliação do valor recuperável, vida útil de determinados ativos e constituição de imposto de renda e contribuição social diferido. Os resultados efetivos podem ser diferentes destas estimativas e premissas, devido a imprecisões inerentes ao processo de sua determinação.

## **Banco Caixa Geral - Brasil S.A.**

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
31 de dezembro de 2024  
(Em milhares de reais)

### **2. Apresentação das demonstrações financeiras-Continuação**

Em aderência ao processo de convergência com as normas internacionais de contabilidade, algumas normas e suas interpretações foram emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis - CPC, às quais serão aplicáveis às instituições financeiras somente quando aprovadas pelo Banco Central do Brasil. Os pronunciamentos contábeis aprovados são:

- Resolução nº 4.924/21 - Redução ao valor recuperável de ativos;
- Resolução nº 4.910/21 - Demonstração do fluxo de caixa;
- Resolução nº 4.818/20- Divulgação sobre partes relacionadas;
- Resolução nº 3.823/09 - Provisões, passivos contingentes e ativos contingentes;
- Resolução nº 4.818/20 - Evento subsequente;
- Resolução nº 3.989/11 - Pagamento baseado em ações;
- Resolução nº 4.924/21 - Políticas contábeis, mudança de estimativa e retificação de erro;
- Resolução nº 4.924/21 - Pronunciamento conceitual básico;
- Resolução nº 4.924/21 - Mensuração do valor justo; e
- Resolução nº 4.877/20 - Benefícios a empregados;

As demonstrações financeiras foram preparadas e estão apresentadas em reais, que é a moeda funcional do Banco.

A autorização para emissão das demonstrações financeiras foi dada pelo Conselho de Administração do Banco em 14 de março de 2025.

Adicionalmente, o Bacen emitiu as Resoluções CMN nº 4.966/21, 5.019/22 e 309/23, que tratam de conceitos e critérios contábeis aplicáveis a instrumentos financeiros, bem como a designação e o reconhecimento das relações de proteção (contabilidade de hedge), buscando a convergência do critério contábil do COSIF para os requerimentos da norma internacional do IFRS 9. Referidas normas entram em vigor em 1º de janeiro de 2025, sendo que o Banco adotou as medidas necessárias para atender sua implementação e identificação dos impactos esperados.

A adoção da Resolução 4.966 será aplicada de forma prospectiva e eventuais ajustes de saldos contábeis de ativos e passivos financeiros serão reconhecidos em 1º de janeiro de 2025, em contrapartida do Patrimônio Líquido. O impacto total estimado, em conformidade com o estabelecido pela nova regulamentação, líquido dos efeitos tributários, é imaterial e totaliza uma redução sobre o Patrimônio Líquido inferior a 1%.

## Banco Caixa Geral - Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras-Continuação  
31 de dezembro de 2024  
(Em milhares de reais)

### 3. Resumo das principais práticas contábeis

As práticas contábeis adotadas para a contabilização das operações e elaboração das demonstrações financeiras estão apresentadas a seguir:

a) Apuração do resultado

As receitas e despesas das operações ativas e passivas são apropriadas pelo regime de competência, o qual reconhece os efeitos das operações sujeitas à variação monetária em base “pro rata” dia. As operações ativas e passivas com cláusula de variação cambial são atualizadas pela taxa de compra ou de venda da moeda estrangeira, nas datas das demonstrações financeiras, de acordo com as disposições contratuais.

b) Redução do valor recuperável de ativos não financeiros (“*impairment*”)

É reconhecida uma perda por “*impairment*” se o valor de contabilização de um ativo excede seu valor recuperável. Perdas por “*impairment*” são reconhecidas no resultado do exercício. Os valores dos ativos não financeiros, exceto os créditos tributários, são revistos, no mínimo, anualmente para determinar se há alguma indicação de perda, ou sempre que houver indícios objetivos de “*impairment*”.

c) Caixa e equivalentes de caixa

São representados por disponibilidades em moeda nacional, moeda estrangeira, aplicações em operações compromissadas e em depósitos interfinanceiros, cujo vencimento das operações na data da efetiva aplicação seja igual ou inferior a 90 dias e apresentam risco insignificante de mudança de valor justo.

d) Aplicações interfinanceiras de liquidez

São demonstradas pelo valor da aplicação acrescido dos rendimentos proporcionais auferidos até as datas dos balanços.

e) Títulos e valores mobiliários

De acordo com a Circular nº 3.068/01, do BACEN, os títulos e valores mobiliários são classificados em três categorias distintas, conforme intenção da Administração, atendendo aos seguintes critérios de contabilização:

- (i) *Títulos para negociação*: são avaliados pelo valor de mercado, e seus ajustes são contabilizados em contrapartida à conta adequada de receitas e despesas do semestre.

## Banco Caixa Geral - Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras-Continuação  
31 de dezembro de 2024  
(Em milhares de reais)

### 3. Resumo das principais práticas contábeis--Continuação

#### e) Títulos e valores mobiliários--Continuação

- (ii) *Títulos disponíveis para venda*: contabilizados pelo custo de aquisição, acrescido dos rendimentos auferidos, os quais são reconhecidos no resultado do exercício, e ajustados pelo valor de mercado. Os ganhos e perdas não realizados, líquidos dos efeitos tributários, decorrentes das variações no valor de mercado são reconhecidos em conta destacada do patrimônio líquido sob o título de “Ajuste ao valor de mercado - TVM”.
- (iii) *Títulos mantidos até o vencimento*: são adquiridos com a intenção e a capacidade financeira para manter até o vencimento. São contabilizados pelo custo de aquisição, acrescido dos rendimentos auferidos, os quais são reconhecidos no resultado do exercício.

O Banco, em conformidade com a Resolução CMN nº 4.924/2021 do Banco Central do Brasil, usa dados observáveis de mercado, tanto quanto possível, para mensuração do valor justo dos seus ativos. Os valores justos são classificados em diferentes níveis em uma hierarquia baseada nas informações (inputs) utilizadas nas técnicas de avaliação:

- Nível 1: preços cotados (não ajustados) em mercados ativos para ativos e passivos idênticos.
- Nível 2: *inputs*, exceto os preços cotados incluídos no Nível 1, que são observáveis para o ativo ou passivo, diretamente (preços) ou indiretamente (derivado de preços).
- Nível 3: *inputs*, para o ativo ou passivo, que não são baseados em dados observáveis de mercado (inputs não observáveis).

#### f) Instrumentos financeiros derivativos

De acordo com a Circular nº 3.082/02 do BACEN, e a Instrução Normativa 276/22, os instrumentos financeiros derivativos compostos pelas operações a termo, futuros, “swaps” e opções são contabilizados segundo os seguintes critérios:

- Operações a termo: pelo valor final do contrato líquido da diferença entre esse valor e o preço à vista do bem ou direito. As receitas e despesas são auferidas em razão da fluência dos contratos até a data das demonstrações financeiras.
- Operações de futuros: os valores dos ajustes diários são contabilizados em conta de ativo ou passivo, de acordo com a natureza do saldo, e apropriados mensalmente no resultado do semestre.
- Operações de “swaps”: os valores relativos ao diferencial a receber ou a pagar são contabilizados em conta de ativo ou passivo, respectivamente, apropriado como receita ou despesa “*pro rata*” dia até a data das demonstrações financeiras.

## Banco Caixa Geral - Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras-Continuação  
31 de dezembro de 2024  
(Em milhares de reais)

### 3. Resumo das principais práticas contábeis--Continuação

#### f) Instrumentos financeiros derivativos--Continuação

- Opções: os valores dos prêmios pagos ou recebidos são reconhecidos em adequada conta de ativo ou passivo, respectivamente, na data da operação até seu efetivo exercício, quando então são baixados como redução ou aumento do custo do bem ou direito, pelo efetivo valor de exercício, ou, caso a opção não seja exercida, como receita ou despesa, conforme resultado auferido.

Os instrumentos financeiros derivativos são avaliados pelos seus valores de mercado e a valorização ou desvalorização reconhecida no resultado do semestre.

Os instrumentos financeiros derivativos do Banco, designados como parte de uma estrutura de proteção contra riscos ("*hedge*"), foi classificado como "*hedge*" risco de mercado.

Os instrumentos financeiros derivativos destinados a "*hedge*" e os respectivos objetos de "*hedge*" são ajustados ao valor de mercado, sendo a valorização ou a desvalorização dos "*hedges*" de risco de mercado registradas em contrapartida à adequada conta de receita ou despesa no resultado do semestre.

#### g) Operações de crédito e provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito

São registradas considerando os rendimentos decorridos, reconhecidos em base "pro rata" dia com base na variação do indexador e na taxa de juros pactuada.

As provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito são constituídas considerando-se a classificação pelo nível de risco feita pela área de Risco de Crédito e levada a conhecimento da Administração do Banco no Comitê de Crédito, que considera a conjuntura econômica, os riscos específicos em relação à operação, aos devedores e garantidores, com observância dos parâmetros e diretrizes estabelecidos pela Resolução nº 2.682/99 do Conselho Monetário Nacional - CMN, editada pelo BACEN, que determina a análise periódica da carteira e sua classificação em nove níveis, sendo "AA" (risco mínimo) e "H" (risco máximo - perda).

Em consonância com os critérios da Resolução 4.512/16 do Conselho Monetário Nacional - CMN, a provisão para garantias prestadas é constituída com base nos requerimentos estabelecidos na Resolução 2.682/99 do Banco Central do Brasil.

As rendas das operações de crédito vencidas há mais de 60 dias, independentemente de seu nível de risco, somente são reconhecidas como receita quando efetivamente recebidas. As operações classificadas como nível "H" permanecem nesta classificação por seis meses, quando então são baixadas contra a provisão existente e passam a ser controladas em contas de compensação, não mais figurando no balanço patrimonial.

## Banco Caixa Geral - Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras-Continuação  
31 de dezembro de 2024  
(Em milhares de reais)

### 3. Resumo das principais práticas contábeis--Continuação

g) Operações de crédito e provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito--Continuação

As operações renegociadas são mantidas, no mínimo, no mesmo nível em que estavam classificadas anteriormente a renegociação. As renegociações de operações de crédito que já haviam sido baixadas contra a provisão, e que estavam em contas de compensação, são classificadas como nível "H" e os eventuais ganhos provenientes da renegociação são reconhecidos como receita somente quando efetivamente recebidos.

h) Operações em moeda estrangeira

As operações ativas e passivas com cláusula de variação cambial são atualizadas pela taxa de compra ou de venda da moeda estrangeira, na data das demonstrações financeiras, de acordo com as disposições contratuais e as diferenças decorrentes de conversão de moeda reconhecidas no resultado do semestre.

i) Ativos e passivos

Os ativos e passivos são demonstrados pelo custo, incluindo os juros e as variações monetárias, podendo o ativo, quando aplicável ser deduzido das correspondentes provisões para perdas ou ajustes a valor de mercado.

j) Permanente

a) *Investimentos*

A participação em controlada é avaliada pelo método de equivalência patrimonial. Os demais investimentos estão registrados pelo custo de aquisição.

b) *Imobilizado e Intangível*

Os bens e direitos, classificados no imobilizado de uso, são demonstrados pelo custo de aquisição deduzido, quando aplicável, dos saldos da respectiva conta de depreciação, calculados pelo método linear, com base em taxas que levam em conta a vida útil econômica dos bens. Os ativos intangíveis são registrados pelo custo, deduzido da amortização pelo método linear durante a vida útil estimada, a partir da data da sua disponibilidade para uso.

## Banco Caixa Geral - Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras-Continuação  
31 de dezembro de 2024  
(Em milhares de reais)

### 3. Resumo das principais práticas contábeis--Continuação

#### k) Ativos e passivos contingentes, obrigações legais e provisão para risco

O reconhecimento, a mensuração e a divulgação dos ativos contingentes, obrigações legais (fiscais e previdenciárias) e provisão para risco são efetuados de acordo com os critérios definidos na Resolução CMN nº 3.823/09 do Conselho Monetário Nacional, que aprovou o Pronunciamento Técnico nº 25, emitido pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis - CPC, sendo os principais critérios:

- Ativos contingentes - não são reconhecidos nas demonstrações financeiras, exceto quando da existência de evidências que propiciem a garantia de sua realização, sobre as quais não cabem mais recursos.
- Provisão para risco - são reconhecidos nas demonstrações financeiras quando, baseado na opinião de assessores jurídicos e da Administração, for considerado provável o risco de perda de uma ação judicial ou administrativa, e sempre que os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança.
- Passivos contingentes classificados como perdas possíveis pelos assessores jurídicos são divulgados em notas explicativas, enquanto aqueles classificados como perdas remotas não são passíveis de provisão ou divulgação.
- Obrigações legais (fiscais e previdenciárias) - referem-se às demandas administrativas ou judiciais onde estão sendo contestadas a legalidade e a constitucionalidade de alguns tributos e contribuições. Os montantes discutidos são integralmente registrados nas demonstrações financeiras, independentemente à classificação do risco, e atualizadas de acordo com a legislação vigente.

#### l) Ativos não financeiros mantidos para venda

O Banco possui ativos não financeiros mantidos para venda compostos basicamente por imóveis recebidos em dação de pagamento, registrados pelo menor valor entre o valor contábil da dívida e o valor justo, na data em que foram classificados nessa categoria, deduzido por provisão para ajuste ao valor de realização, quando aplicável.

A Administração avalia a existência de indicativos de redução ao valor de realização desses ativos, com base em laudos de avaliação elaborados por avaliadores externos.

#### m) Imposto de renda e contribuição social

A provisão para imposto de renda é constituída à alíquota-base de 15% do lucro tributável, acrescida de adicional de 10% acima de limites específicos. A provisão para contribuição social foi constituída à alíquota de 20% do lucro antes do imposto de renda.

## **Banco Caixa Geral - Brasil S.A.**

Notas explicativas às demonstrações financeiras-Continuação  
31 de dezembro de 2024  
(Em milhares de reais)

### **3. Resumo das principais práticas contábeis--Continuação**

#### m) Imposto de renda e contribuição social--Continuação

Adicionalmente, são constituídos créditos tributários, a taxa vigente à época das demonstrações financeiras, calculados sobre prejuízos fiscais e adições temporárias no pressuposto de geração de lucros tributáveis futuros suficientes para a compensação desses créditos e são registrados na rubrica "Outros Créditos - Diversos". Os créditos tributários são realizados quando da utilização e/ou reversão das respectivas provisões sobre as quais foram constituídos.

#### n) Lucro por ações

O lucro por ação é calculado mediante a divisão do lucro atribuível aos acionistas da sociedade, pela quantidade de ações em circulação durante o exercício, excluindo as ações compradas pela sociedade e mantidas como ações em tesouraria.

#### o) Segregação entre circulante e não circulante

Os ativos e passivos realizáveis até doze meses subsequentes ao balanço são classificados no circulante e aqueles cujo vencimentos ou possibilidade efetiva de liquidação ocorram nos doze meses após a data do balanço são classificados em não circulante. Os créditos tributários e as obrigações fiscais diferidas estão classificados em sua totalidade em não circulante independentemente do prazo de realização. Os títulos classificados como títulos para negociação, independentemente da sua data de vencimento, estão classificados integralmente no ativo circulante e os títulos classificados como disponível para venda são classificados conforme a data de vencimento do papel, independentemente de sua liquidez, conforme estabelecido pela Circular Bacen nº 3.068/2001.

A segregação do balanço patrimonial entre circulante e não circulante está demonstrado nas respectivas notas explicativas, em conformidade com a Resolução CMN 4.818/20 e Resolução BCB nº 2/2020.

As demonstrações financeiras foram elaboradas e estão apresentadas considerando os critérios gerais para elaboração e divulgação de demonstrações financeiras estabelecidos pela Resolução CMN nº 4.910/21, Resolução BCB nº 2/2020 e Resolução CMN nº 4.818/20.

## Banco Caixa Geral - Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras-Continuação  
31 de dezembro de 2024  
(Em milhares de reais)

### 4. Caixa e equivalentes de caixa

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Disponibilidades	5.255	1.978
Aplicações em operações compromissadas	317.144	217.447
Aplicações em depósitos interfinanceiros	15.770	50.748
Aplicações em moeda estrangeira	29.601	11.236
Total	<u>367.770</u>	<u>281.409</u>

As aplicações em operações compromissadas com taxas pré-fixadas, no montante de R\$317.144 (R\$217.447 em dezembro de 2023), apresentam taxas médias ao ano de 12,14% (11,65% em dezembro de 2023).

### 5. Aplicações interfinanceiras de liquidez

	<u>2024</u>			<u>2023</u>		
	<u>Até 3 meses</u>	<u>De 3 a 12 meses</u>	<u>Total</u>	<u>Até 3 meses</u>	<u>De 3 a 12 meses</u>	<u>Total</u>
Aplicações em depósitos interfinanceiros	15.770	31.501	47.271	5.165	45.583	50.748
Aplicações em operações compromissadas	317.144		317.144	217.447	-	217.447
Aplicações em moeda estrangeira	29.601		29.601	11.236	-	11.236
Total	<u>362.515</u>	<u>31.501</u>	<u>394.016</u>	<u>233.848</u>	<u>45.583</u>	<u>279.431</u>
			Circulante	394.016	Circulante	279.431

## Banco Caixa Geral - Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras-Continuação  
31 de dezembro de 2024  
(Em milhares de reais)

### 6. Títulos e valores mobiliários

a) Composição da carteira em 31 de dezembro de 2024, e em 31 de dezembro de 2023

	2024		2023	
	Valor de custo	Valor de mercado	Valor de custo	Valor de mercado
<u>Carteira Livre</u>				
Letras do Tesouro Nacional - LTN	157.743	147.631	129.609	132.081
Notas do tesouro Nacional - NTN	57.876	56.310	48.249	48.204
Fundo de Investimento - FIDC	122	122	2.968	2.968
Certificado de Recebíveis Imobiliários - CRI	3.037	3.882	11.194	10.836
Certificado de Recebíveis Agronegócio - CRA	-	-	16.290	16.161
Certificado de Recebíveis - CR	3.879	3.909	7.754	7.754
Certificado de Produto Rural - CPR	147.119	147.119	61.179	61.179
Nota Comercial - NC	282.215	282.215	128.316	128.316
Nota Comercial NC - Pré	30.321	30.321	-	-
Debêntures	74.535	6.624	101.422	38.271
<b>Total de Carteira Própria</b>	<b>756.847</b>	<b>678.133</b>	<b>506.981</b>	<b>445.770</b>
<u>Vinculados a compromissos de recompra</u>				
Debêntures	17.817	17.758	9.995	10.144
Notas do Tesouro Nacional - NTN	-	-	-	-
Letras do Tesouro Nacional - LTN	31.426	30.149	343	353
Certificado de Recebíveis Imobiliários - CRI	5.379	6.854	-	-
Certificado de Recebíveis Agronegócio - CRA	17.583	22.859	19.447	19.907
<b>Total de vinculados a compromisso de recompra</b>	<b>72.205</b>	<b>77.620</b>	<b>29.785</b>	<b>30.404</b>
<u>Vinculados à prestação de garantias</u>				
Letras do Tesouro Nacional - LTN	48.645	46.747	64.985	66.363
Notas do tesouro Nacional – NTN-B e NTN-F	112.810	107.384	47.491	47.215
Fundo de Investimento - FILCB	18.390	18.390	18.081	18.081
<b>Total de vinculados a prestação de garantias</b>	<b>179.845</b>	<b>172.521</b>	<b>130.557</b>	<b>131.659</b>
<b>Total de títulos e valores mobiliários</b>	<b>1.008.897</b>	<b>928.274</b>	<b>667.323</b>	<b>607.833</b>

## Banco Caixa Geral - Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
31 de dezembro de 2024  
(Em milhares de reais)

### 6. Títulos e valores mobiliários – Continuação

b) Composição da carteira em 31 de dezembro de 2024, e em 31 de dezembro de 2023 por classificação, e por prazo:

	2024		2023	
	Valor de custo	Valor de mercado	Valor de custo	Valor de mercado
<u>Títulos para negociação:</u>				
<u>Títulos públicos</u>				
Notas do Tesouro Nacional - NTN-B e NTN-F (*)				
De 3 a 12 meses	-	-	863	852
Total de títulos públicos	-	-	863	852
<u>Títulos privados</u>				
Cotas de Fundos de Investimento (*)				
Sem vencimento	18.511	18.511	21.049	21.049
Debêntures (**)				
Acima de 3 anos	68.241	-	63.496	-
Total de títulos privados	86.752	18.511	84.545	21.049
Total de títulos para negociação	86.752	18.511	85.408	21.901
<u>Títulos disponíveis para venda</u>				
<u>Títulos públicos</u>				
Letras do Tesouro Nacional - LTN (*)				
De 3 a 12 meses	-	-	1.200	1.199
De 1 a 3 anos	223.734	211.003	192.824	196.680
Acima de 3 anos	14.080	13.525	913	917
Notas do Tesouro Nacional - NTN-B e NTN-F (*)				
Até 3 meses	6.918	6.951	44.134	43.655
De 1 a 3 anos	145.018	139.231	21.737	21.844
Acima de 3 anos	18.751	17.512	29.006	29.068
Total de títulos públicos	408.501	388.222	289.814	293.363
<u>Títulos privados</u>				
Certificado de Recebíveis do Agronegócio - CRA				
De 1 a 3 anos	7.402	9.768	12.974	12.866
Acima de 3 anos	10.182	13.091	22.763	23.203
Certificado de Recebíveis Imobiliários - CRI				
Acima de 3 anos	8.415	10.736	11.194	10.836
Certificado de Recebíveis				
De 1 a 3 anos	3.879	3.909	7.754	7.754
Debêntures:				
Até 3 meses	-	-	397	397
De 1 a 3 anos	24.111	24.382	17.297	17.349
Acima de 3 anos	-	-	30.227	30.670
Total de títulos privados	53.989	61.886	102.606	103.074
Total de títulos disponíveis para venda	462.490	450.108	441.315	439.752
<u>Títulos mantidos até o vencimento</u>				
<u>Títulos privados</u>				
CPR Financeira				
Até 3 meses	14.908	14.908	1.003	1.003
De 3 a 12 meses	47.464	47.464	8.356	8.356
De 1 a 3 anos	84.747	84.747	8.375	8.375
Acima de 3 anos	-	-	43.445	43.445
Nota Comercial				
Até 3 meses	10.901	10.901	-	-
De 3 a 12 meses	120.710	120.710	76.325	76.325
De 1 a 3 anos	180.925	180.925	51.991	51.991
Total de títulos privados	513.644	521.541	292.101	292.570
Total títulos mantidos até o vencimento	513.644	521.541	292.101	292.570
Circulante	212.304	214.733	161.719	161.159
Realizável a longo prazo	796.593	713.541	505.605	446.674
Total de títulos e valores mobiliários	1.008.897	928.274	667.324	607.833

(\*) Em 31 de dezembro de 2024, o montante de R\$ 172.521 (R\$131.659 em dezembro de 2023) estava bloqueado em garantia de operações na B3 S.A. Brasil, Bolsa, Balcão (nota nº 7.f).

## Banco Caixa Geral - Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
31 de dezembro de 2024  
(Em milhares de reais)

### 6. Títulos e valores mobiliários – Continuação

#### c) Custódia dos títulos e valores mobiliários

Em 31 de dezembro de 2024, os títulos públicos, no montante de R\$ 388.221 (R\$ 294.215 em dezembro de 2023), estão custodiados no Sistema de Liquidação e Custódia - SELIC e os títulos privados, no montante de R\$ 205.096 (R\$ 174.356 em dezembro de 2023), estão custodiados na B3 S.A. Brasil, Bolsa, Balcão. Com exceção das Notas Comerciais e Créditos de Recebíveis, no montante de R\$ 316.445 (R\$ 123.907 em dezembro de 2023) que estão custodiadas na Laqus Dep. De Val. Mob. As cotas de fundos de investimentos, no montante total de R\$ 18.511 (R\$21.049 em dezembro de 2023), estão custodiadas junto aos administradores dos fundos de investimentos.

#### d) Valor de mercado

Para os títulos públicos classificados nas categorias “disponíveis para venda” e “negociação” o valor de mercado foi apurado com base em preços e taxas praticadas divulgados pela Associação Brasileira das Entidades dos Mercados Financeiro e de Capitais - ANBIMA.

Para a marcação a mercado das debêntures emitidas segundo a instrução CVM nº 476 e que não apresentavam preço indicativo pela ANBIMA ou outra fonte alternativa (cotações fornecidas por Corretoras), foi utilizada a metodologia baseada nas últimas negociações que ocorreram no mercado secundário em taxas indicativas divulgadas pela ANBIMA. As cotas de fundos de investimentos foram marcadas a mercado com base nos valores das cotas divulgadas pelos administradores dos fundos.

Os títulos públicos e privados registrados na categoria “disponíveis para venda” resultaram em ajuste negativo no montante de R\$ 12.381 (R\$3.900 em dezembro de 2023). O impacto no patrimônio líquido do Banco foi de R\$ 6.809 (R\$ 2.345 negativo em dezembro de 2023), líquidos dos efeitos tributários.

A composição da carteira em 31 de dezembro de 2024 e em 31 de dezembro de 2023, considerando os níveis hierárquicos de mensuração de valor justo são demonstrados como segue:

<b>Dezembro de 2024</b>	<b>Nível 2</b>	<b>Total</b>
Negociação	18.511	18.511
Disponível para venda	450.108	450.108
<b>Total</b>	<b>468.619</b>	<b>468.619</b>

  

<b>Dezembro de 2023</b>	<b>Nível 2</b>	<b>Total</b>
Negociação	21.901	21.901
Disponível para venda	439.752	439.752
<b>Total</b>	<b>461.653</b>	<b>461.553</b>

## Banco Caixa Geral - Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras-Continuação  
31 de dezembro de 2024  
(Em milhares de reais)

### 6. Títulos e valores mobiliários – Continuação

#### e) Resultado

	2024		2023
	2º Semestre	Exercício	Exercício
Aplic. interf. liquidez	28.258	50.172	58.099
Títulos de renda fixa	56.593	107.934	61.759
Títulos de renda variável	(73)	(159)	(1.785)
Fundos de Investimento	1.094	2.319	5.225
Ajuste ao Valor de Mercado	1.739	12	16
Desvalorização/Valorização	(2.450)	(4.497)	3.382
Total	85.161	155.781	126.696

## Banco Caixa Geral - Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras-Continuação  
31 de dezembro de 2024  
(Em milhares de reais)

### 7. Instrumentos financeiros derivativos

O Banco realiza operações com derivativos, que se destinam a atender necessidades próprias ou de seus clientes, no sentido de reduzir sua exposição a riscos de mercado, moeda e juros. O gerenciamento desses riscos é efetuado através da determinação de limites e estabelecimentos de estratégias de operações. Os derivativos, de acordo com sua natureza e legislação específica, são contabilizados em contas patrimoniais e/ou de compensação. Em 31 de dezembro de 2024, e em 31 de dezembro de 2023, a composição dos instrumentos financeiros derivativos registrados nas demonstrações financeiras é a seguinte:

#### a) Comparação entre o valor de custo e o valor de mercado

	dez/24			dez/23		
	Valor de curva	Ganhos/(perdas) não realizados	Valor de Mercado	Valor de curva	Ganhos/(perdas) não realizados	Valor de Mercado
Swap - diferencial a receber	1.032	9.737	10.769	79.490	13.585	93.075
Swap - diferencial a pagar	(51.883)	3.618	(48.265)	(61.933)	(3.109)	(65.042)
Total Swap	(50.851)	13.355	(37.496)	17.557	10.476	28.033
NDF - a receber	6.564	(51)	6.513	1.209	26	1.235
NDF - a pagar	(595)	(111)	(706)	(2.471)	(68)	(2.539)
Total NDF	5.969	(162)	5.807	(1.262)	(42)	(1.304)
OPÇÕES – a pagar	(695)	(758)	(1.453)	-	-	-
Total opções	(695)	(758)	(1.453)	-	-	-
Total	(45.577)	12.435	(33.142)	16.295	10.434	26.731
Circulante - ativo			11.514			71.203
Não circulante - ativo			5.768			23.107
Circulante - passivo			50.265			67.581
Não circulante - passivo			159			-

Os instrumentos financeiros derivativos referem-se a operações de “Swap”, “Non-Deliverable Forward - NDF” e Futuros, sendo registrados na B3 S.A. Brasil, Bolsa, Balcão. O valor de mercado dos instrumentos financeiros derivativos foi apurado com base nos preços e taxas divulgados pela B3 S.A. Brasil, Bolsa, Balcão.

## Banco Caixa Geral - Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
31 de dezembro de 2024  
(Em milhares de reais)

### 7. Instrumentos financeiros derivativos--Continuação

#### b) Composição do valor de referência por vencimento

	2024					Total	2023					Total
	Até 1 mês	Até 3 meses	3 a 12 meses	1 a 3 anos	Acima de 3 anos		Até 1 mês	Até 3 meses	3 a 12 meses	1 a 3 anos	Acima de 3 anos	
"Swap" - posição ativa	-	1.900	22.300	-	252.716	276.916	1.200	1.300	61.640	187.798	-	251.938
"Swap" - posição passiva	49.205	-	177.089	15.000	-	241.294	-	-	55.333	-	-	55.333
NDF - posição ativa	-	30.100	56.572	-	-	86.672	24.476	1.270	36.674	-	-	62.420
NDF - posição passiva	18.096	-	-	-	-	18.096	-	40.147	38.051	-	-	78.198
Futuros - posição comprada	99.368	173.637	641.815	211.487	212.346	1.338.653	179.198	69.063	252.361	256.311	-	756.933
Futuros - posição vendida	107.377	215.608	176.727	210.543	-	710.255	155.862	98.334	133.381	55.083	-	442.661
Opções - posição comprada	-	-	13.275	-	-	13.275	-	-	-	-	-	-
Total	274.046	421.245	1.087.778	437.030	465.062	2.685.161	360.736	210.114	577.440	499.192	-	1.647.483

## Banco Caixa Geral - Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
31 de dezembro de 2024  
(Em milhares de reais)

### 7. Instrumentos financeiros derivativos--Continuação

#### c) Composição por indexador

	2024			2023		
	Valor a receber	Valor a pagar	Valor de referência	Valor a receber	Valor a pagar	Valor de referência
<u>Operações de "swap"</u>	-	-	-	-	-	-
Posição ativa	10.776	-	276.916	93.077	-	251.938
CDI x PRÉ	3.826	-	12.200	74.130	-	76.340
DOLAR VENDA x LIBOR	6.950	-	264.716	18.947	-	175.598
Posição passiva	-	(48.265)	241.294	-	(65.043)	55.333
IPCA x CDI	-	(48.265)	241.294	-	(65.022)	50.000
DOLAR VENDA X CDI	-	-	-	-	(21)	5.333
DÓLAR VENDA x LIBOR 3 M	-	-	-	-	-	-
Total de operações de "swap"	10.776	(48.265)	518.210	93.077	(65.043)	307.271
<u>Operações de NDF</u>						
Posição ativa	6.577	-	86.672	1.254	-	62.420
Dólar venda	6.577	-	86.672	1.254	-	62.420
Posição passiva	-	(706)	18.096	-	(2.538)	78.198
Dólar venda	-	(706)	18.096	-	(2.538)	78.198
Euro venda	-	-	-	-	-	-
Total de operações de NDF	6.577	(706)	104.768	1.254	(2.538)	140.618
<u>Operações de futuros</u>						
Posição comprada (*)	1.338.653	-	1.338.653	756.934	-	756.934
DDI	977.781	-	977.781	611.657	-	611.657
DI1	141.358	-	141.358	53.119	-	53.119
DOL	219.514	-	219.514	81.369	-	81.369
EUR	-	-	-	10.789	-	10.789
Posição vendida (*)	-	(710.256)	710.256	-	(442.660)	442.660
DDI	-	(457.044)	457.044	-	(217.452)	217.452
DI1	-	(20.233)	20.233	-	(48.195)	48.195
DOL	-	(138.925)	138.925	-	(177.013)	177.013
DAP	-	(94.054)	94.054	-	-	-
Total de operações de futuros	1.338.653	(710.256)	2.048.909	756.934	(442.660)	1.199.594
<u>Opções BMF</u>						
Posição comprada (*)	13.275	-	13.275	-	-	-
DOL	13.275	-	13.275	-	-	-
Posição vendida(*)	-	-	-	-	-	-
Total de Opções BMF	13.275	-	13.275	-	-	-
<b>Total</b>	<b>1.369.281</b>	<b>(759.227)</b>	<b>2.685.162</b>	<b>851.265</b>	<b>(510.241)</b>	<b>1.647.483</b>

(\*) Os ajustes sobre os contratos de futuros são apurados diariamente, e liquidados em D+1, na conta de negociação e intermediação de valores.

## Banco Caixa Geral - Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
31 de dezembro de 2024  
(Em milhares de reais)

### 7. Instrumentos financeiros derivativos--Continuação

#### d) Valor de referência por local de negociação

	<b>Mercado Organizado</b>	<b>Mercado Balcão</b>	<b>2024</b>	<b>Mercado Organizado</b>	<b>Mercado Balcão</b>	<b>2023</b>
Operações de "swap"	12.200	506.010	518.210	126.340	180.931	307.271
Operações de NDF	-	104.768	104.768	-	140.618	140.618
Futuros - posição comprada	1.338.653	-	1.338.653	756.934	-	756.934
Futuros - posição vendida	710.256	-	710.256	442.659	-	442.659
Opções BMF posição comprada	13.275	-	13.275	-	-	-
<b>Total</b>	<b>2.074.384</b>	<b>610.778</b>	<b>2.685.162</b>	<b>1.325.933</b>	<b>321.549</b>	<b>1.647.482</b>

As operações envolvendo contratos de futuros de índices e de moedas são realizadas para proteção das exposições globais do Banco e em operações para atendimento aos seus clientes.

#### e) Resultado com instrumentos financeiros derivativos

Informamos a seguir os ganhos e as perdas que impactaram os resultados do semestre findo em 31 de dezembro de 2024, e dos exercícios findos em 2024 e de 2023. O resultado líquido é composto pelo resultado dos derivativos ofertados para clientes acrescido do resultado dos *hedges* de risco de mercado, também realizados com derivativos, para estas posições.

	<b>2º Semestre 2024</b>			<b>Exercício 2024</b>			<b>Exercício 2023</b>		
	<b>Ganho</b>	<b>Perda</b>	<b>Líquido</b>	<b>Ganho</b>	<b>Perda</b>	<b>Líquido</b>	<b>Ganho</b>	<b>Perda</b>	<b>Líquido</b>
"Swap"	180.928	(198.205)	(17.277)	331.127	(372.625)	(41.497)	340.938	(309.376)	31.562
NDF	11.050	(8.940)	2.110	19.113	(14.733)	4.380	48.293	(44.940)	3.353
Opções	-	(758)	(758)	-	(854)	(854)	-	-	-
Futuros	581.139	(525.061)	56.078	988.385	(870.040)	118.345	850.212	(914.527)	(64.315)
<b>Total</b>	<b>773.117</b>	<b>(732.964)</b>	<b>40.153</b>	<b>1.338.625</b>	<b>(1.258.156)</b>	<b>80.374</b>	<b>1.239.443</b>	<b>(1.268.843)</b>	<b>(29.400)</b>

#### f) Valor e tipo de margem dadas em garantia

O montante de margem depositado em garantia na B3 S.A. Brasil, Bolsa, Balcão das operações envolvendo instrumentos financeiros derivativos em 31 de dezembro de 2024, e em 31 de dezembro de 2023 tem a seguinte composição:

	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Títulos e valores mobiliários - Carteira própria		
Letras do Tesouro Nacional - LTN	46.747	66.363
Notas do Tesouro Nacional - NTN-B e NTN-F	107.384	47.215
Fundo de Investimento - FILCB	18.390	18.081
<b>Total</b>	<b>172.521</b>	<b>131.659</b>

## Banco Caixa Geral - Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
31 de dezembro de 2024  
(Em milhares de reais)

### 7. Instrumentos financeiros derivativos--Continuação

#### g) Derivativos utilizados como instrumentos de "hedge"

Em 31 de dezembro de 2024, a estrutura de "hedge" de risco de mercado é composta por contratos futuros, com valor de referência atualizado de R\$ 847.814 (R\$ 580.769 em dezembro de 2023) e vencimentos que variam de janeiro de 2025 a janeiro de 2027 (janeiro de 2024 a abril de 2025), e visam proteger o Banco das flutuações do câmbio nos adiantamentos de contrato de câmbio e nas captações no exterior.

O valor dos adiantamentos de contratos de câmbio, em 31 de dezembro de 2024, é de R\$ 241.460 (R\$ 194.610 em dezembro de 2023) e está classificado como objeto de "hedge" de risco de mercado. O ajuste a mercado que foi reconhecido no resultado como despesa é de R\$ 1.274 (despesa de R\$ 577 em 2023).

O valor dos empréstimos no exterior, em 31 de dezembro de 2024, é de R\$ 189.464 (R\$ 294.704 em dezembro de 2023) e está classificado como objeto de "hedge" de risco de mercado. O ajuste a mercado que foi reconhecido no resultado como receita é de R\$ 1.080 (despesa de R\$ 6.013 em dezembro de 2023).

A efetividade das estruturas de "hedge" de risco de mercado é medida mensalmente por intermédio do resultado financeiro, oriundo do valor de mercado dos derivativos designados para "hedge" e do instrumento objeto de "hedge".

A efetividade apurada para a carteira de "hedge" em 31 de dezembro de 2024, e em 31 de dezembro de 2023 está em conformidade com o padrão estabelecido pelo BACEN.

As operações acima não representam a exposição global do Banco aos riscos de mercado, de moeda e de taxas de juros, por contemplarem apenas os instrumentos financeiros derivativos destinados a "hedge".

### 8. Gestão de riscos

O Conglomerado Financeiro Caixa Geral Brasil conta com processos integrados de gestão de risco através dos quais pode monitorar, avaliar e administrar os riscos assumidos na realização de suas atividades. Estes processos incluem a gestão da exposição ao risco de mercado, de crédito, de liquidez, operacional e socioambiental. A estrutura de gestão de risco foi desenvolvida com base em três componentes essenciais: governança, processos e pessoas.

## Banco Caixa Geral - Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
31 de dezembro de 2024  
(Em milhares de reais)

### 8. Gestão de riscos--Continuação

O processo de gestão de riscos tem como objetivo identificar, avaliar, monitorar os eventos de risco (natureza interna e externa) que possam afetar as estratégias das unidades de negócio e de suporte, bem como o cumprimento de seus objetivos, gerando impactos nos resultados, no capital e na liquidez do Banco.

A estrutura de controle dos riscos de Mercado, Crédito, Liquidez e Operacional é centralizada e visa assegurar que as diversas unidades seguem as políticas e os procedimentos estabelecidos. A identificação, agregação e acompanhamento dos riscos são feitos de modo a fornecer informações para as decisões da alta direção.

#### I) Risco de mercado

O risco de mercado é a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes da flutuação nos fatores de risco de mercado de posições detidas por uma instituição financeira, incluindo os riscos das operações sujeitas à variação cambial, das taxas de juros, dos preços de ações e dos preços de mercadorias (“commodities”).

A gestão de riscos de mercado é o processo pelo qual a instituição identifica, mensura, monitora os riscos de variações nas cotações de mercado dos instrumentos financeiros, objetivando a otimização da relação risco retorno, valendo-se de estrutura de limites, modelos e ferramentas de gestão adequados.

O controle de risco de mercado é realizado por área independente das áreas de negócios, responsável por executar as atividades diárias de mensuração, avaliação e reporte de risco. Além disso, também realiza monitoramento, avaliação e reporte consolidado das informações de risco de mercado, visando fornecer subsídios para acompanhamento pela Administração local, pela Matriz e para atendimento aos órgãos reguladores no Brasil e no exterior.

O processo de gestão e controle de risco de mercado é submetido a revisões periódicas, com objetivo de manter-se alinhado às melhores práticas de mercado.

As análises do risco de mercado são realizadas com base nas seguintes métricas:

- Valor em Risco (VaR - “Value at Risk”): medida estatística que quantifica a perda econômica potencial máxima esperada em condições normais de mercado, considerando horizonte de tempo e intervalo de confiança definidos.
- Perdas potenciais em Cenários de Estresse (Teste de Estresse): técnica de simulação para avaliação do comportamento dos ativos e passivos do portfólio quando diversos fatores de risco são levados a situações extremas de mercado (baseadas em cenários prospectivos da B3 S.A. Brasil, Bolsa, Balcão ou própria).

## Banco Caixa Geral - Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
31 de dezembro de 2024  
(Em milhares de reais)

### 8. Gestão de riscos--Continuação

#### I) Risco de mercado--Continuação

- Alerta de “*Stop Loss*”: perdas efetivas somadas num determinado horizonte de tempo. O Banco adota uma política de alertas baseada em gatilhos.
- Sensibilidade (BPV): impacto no valor de mercado dos fluxos de caixa, quando submetidos a um aumento de 1 ponto-base a.a. nas taxas de juros atuais.

Os limites e a exposição aos riscos de mercado são conservadores quando comparados ao Patrimônio de Referência do Banco. Em 31 de dezembro de 2024, o VaR para um horizonte de 10 dias ao qual o Banco estava exposto era de R\$ 3.904 (R\$ 4.773 em dezembro de 2023).

#### II) Risco de crédito

O risco de crédito é a possibilidade de ocorrência de perdas associadas ao não cumprimento pelo tomador ou contraparte de suas respectivas obrigações financeiras nos termos pactuados, à desvalorização de contrato de crédito decorrente da deterioração na classificação de risco do tomador, à redução de ganhos ou remunerações, às vantagens concedidas na renegociação e aos custos de recuperação.

Em linha com os princípios da Resolução CMN nº 4.557/17, 4.745/19 e 4.945/21, o Banco possui uma estrutura e uma política de gerenciamento do risco de crédito, aprovada pelo seu Conselho de Administração.

A gestão de risco de crédito do Banco visa preservar a qualidade dos ativos de crédito em patamares adequados. Esta gestão é feita tanto no nível individual dos ativos que compõem a carteira, quanto no nível consolidado desta carteira.

No nível individual, o risco de crédito é avaliado quando da concessão dos limites/operações e acompanhamento periódico da qualidade do ativo.

São levados em consideração a qualidade intrínseca da contraparte/grupo e a estrutura da operação, que pode conter mitigadores de risco como garantias. Destas análises, derivam as classificações de risco das operações e correspondentes níveis de provisionamento em linha com a perda esperada, por sua vez calculada com base nos parâmetros utilizados para o cálculo do capital.

No nível consolidado, são monitorados os elementos globais da carteira, visando atender os requisitos regulatórios e as políticas internas aprovadas pelo Conselho de Administração do Banco. Este monitoramento busca identificar possíveis concentrações de carteira, de forma

## **Banco Caixa Geral - Brasil S.A.**

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
31 de dezembro de 2024  
(Em milhares de reais)

### **8. Gestão de riscos--Continuação**

estática e dinâmica. A avaliação deste monitoramento pode resultar em ações corretivas ou preventivas, quando a Administração do Banco julgar necessário.

#### III) Risco operacional

O risco operacional é a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes de falha, deficiência ou inadequação de processos internos, pessoas e sistemas, ou de eventos externos. Inclui o risco legal, associado à inadequação ou deficiência em contratos firmados pelo Banco, bem como as sanções em razão de descumprimento de dispositivos legais e a indenizações por danos a terceiros decorrentes das atividades desenvolvidas pela instituição.

A crescente sofisticação do ambiente e dos negócios bancários e a evolução da tecnologia tornam mais complexos os perfis de risco das organizações, delineando com mais nitidez esta classe de risco, cujo gerenciamento apesar de não ser prática nova, requer agora uma estrutura específica, distinta das tradicionalmente aplicadas aos riscos de crédito e de mercado.

Em linha com os princípios da Resolução CMN nº 4.557/17, o Banco definiu uma política de gerenciamento do risco operacional, com a aprovação ratificada pelo seu Conselho de Administração.

A política constitui um conjunto de princípios, procedimentos e instrumentos que proporcionam uma permanente adequação do gerenciamento à natureza e complexidade dos produtos, serviços, atividades, processos e sistemas.

A estrutura formalizada na política prevê os procedimentos para identificação, avaliação, monitoramento, controle, mitigação e comunicações relacionados ao risco operacional, e os papéis e responsabilidades dos órgãos que participam dessa estrutura.

O Banco possui também metodologia e sistema aplicativo, que é o mesmo utilizado por sua Matriz - a Caixa Geral de Depósitos - para o registro dos eventos de risco operacional e indicação dos processos a que se relacionam. Foi estabelecido um Comitê de Riscos Operacionais onde são apresentadas as ocorrências, as perdas operacionais e os mitigantes implementados ou propostos.

O Banco utiliza a Abordagem do Indicador Básico.

## **Banco Caixa Geral - Brasil S.A.**

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
31 de dezembro de 2024  
(Em milhares de reais)

### **8. Gestão de riscos--Continuação**

#### IV) Risco de liquidez

O risco de liquidez é a possibilidade de ocorrência de desequilíbrios entre ativos negociáveis e passivos exigíveis - "descasamentos" entre pagamentos e recebimentos - que possam afetar a capacidade de pagamento da instituição, levando-se em consideração as diferentes moedas e prazos de liquidação de seus direitos e obrigações.

O *Stress Test* de liquidez utiliza como premissas uma queda na base de captações, inadimplência e stress na carteira de derivativos para assim simular um fluxo de caixa para situações adversas. Essa métrica é acompanhada mensalmente no Comitê de Ativos e Passivos (ALCO).

Para administrar a liquidez do caixa são estabelecidas premissas de desembolsos e recebimentos futuros, sendo monitoradas diariamente pelas áreas de controle e de gestão de liquidez. Como partes dos controles diários são estabelecidos limites de caixa mínimo, os quais permitem que ações prévias sejam tomadas para garantir um caixa confortável e rentável.

#### V) Gestão de Capital

A gestão de capital é conduzida em conjunto pela Diretoria Executiva e pelo Conselho de Administração, com base em atividades coordenadas pelo Comitê de Gerenciamento de Capital, responsável pela estruturação e acompanhamento do Plano Estratégico Anual.

Fica a cargo da área de Controladoria a estruturação do plano estratégico anual e o acompanhamento do orçamento.

Participa do processo também a área de Gestão de Riscos, que contribui com informações, subsídios e avaliações complementares.

As instituições financeiras do Conglomerado Financeiro Caixa Geral de Depósitos Brasil apuram o seu Patrimônio de Referência de forma consolidada.

Em atendimento à Resolução nº 4.557/17 do Banco Central do Brasil, as informações referentes ao processo de gestão de capital estão disponíveis no sítio da instituição na internet, acessíveis através do seguinte endereço: [www.bcgbrasil.com.br](http://www.bcgbrasil.com.br), que não fazem parte destas demonstrações financeiras.

## Banco Caixa Geral - Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
31 de dezembro de 2024  
(Em milhares de reais)

### 9. Operações de crédito

As informações da carteira de crédito, em 31 de dezembro de 2024 e de dezembro de 2023, estão assim apresentadas:

a) Composição da carteira por modalidade de operação

	<u>dez/24</u>	<u>dez/23</u>
Capital de giro	26.970	54.999
Financiamento à exportação	52.055	156.431
Total de operações de crédito	<u>79.025</u>	<u>211.430</u>
Confissão de dívida	48.925	38.387
Adiantamento sobre contrato de câmbio	349.440	267.393
Total de operações de crédito e outros créditos com característica de concessão de crédito	<u>477.390</u>	<u>517.210</u>
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	(7.102)	(5.492)
Provisão para outros créditos de liquidação duvidosa (*)	(45.803)	(42.198)
Provisões Para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	<u>(52.905)</u>	<u>(47.690)</u>
Circulante	289.896	344.641
Não circulante	187.494	172.569

b) Composição da carteira por setor de atividade

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Setor Privado:		
Indústria	63.359	111.357
Comércio	256.550	242.543
Rural	104.981	122.623
Outros	52.500	40.687
Total	<u>477.390</u>	<u>517.210</u>

## Banco Caixa Geral - Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
31 de dezembro de 2024  
(Em milhares de reais)

### 9. Operações de crédito--Continuação

#### c) Composição da carteira por vencimento

	2024					2023	
	Vencido	A vencer				Total	Total
		01 a 30 dias	31 a 90 dias	91 a 180 dias	181 a 360 dias		
Capital de giro	-	-	-	-	5.892	21.078	54.998
Financiamento à exportação	-	-	-	17.447	12.056	52.055	156.431
Confissão de dívida	1.293	-	-	9.952	-	37.680	38.388
Adiantamento sobre Contrato de Câmbio - ACC	-	35.860	81.264	55.867	70.718	105.731	267.393
<b>Total</b>	<b>1.293</b>	<b>35.860</b>	<b>81.264</b>	<b>83.266</b>	<b>88.666</b>	<b>187.041</b>	<b>517.210</b>

#### d) Composição da carteira por nível de risco

Nível	Faixa de provisão %	2024				2023			
		Vencidos (*)	Curso Normal	Provisão Resolução 2.682	Provisão Prudencial	Vencidos (*)	Curso Normal	Provisão Resolução 2.682	Provisão Prudencial
AA	-	-	5.892	-	-	-	15.996	-	-
A	0,50%	-	105.850	1.347	-	-	25.519	152	-
B	1,00%	-	214.966	4.467	-	-	361.219	5.269	-
C	3,00%	-	61.411	2.810	-	-	33.604	1.560	-
D	10,00%	-	22.183	2.218	-	-	24.042	2.404	-
E	30,00%	-	-	2.272	-	-	-	-	-
F	50,00%	-	55.305	27.653	354	4.296	32.751	18.520	-
G	70,00%	-	-	-	-	-	-	-	-
H	100,00%	1.293	10.491	11.784	-	1.321	18.464	19.784	-
<b>Total</b>		<b>1.293</b>	<b>476.098</b>	<b>52.551</b>	<b>354</b>	<b>5.617</b>	<b>511.595</b>	<b>47.689</b>	<b>-</b>

(\*) Referem-se às operações vencidas a partir de 15 dias.

#### e) Movimentação da provisão para crédito de liquidação duvidosa

	2024		2023
	2º Semestre	Exercício	Exercício
Saldo no início	(49.169)	(47.690)	(39.918)
Provisão constituída	(19.409)	(26.258)	(11.369)
Reversão de provisão	15.922	20.912	3.597
Cessão de crédito	(7.174)	(7.174)	-
Baixa para prejuízo	7.305	7.685	-
Reversão Baixa	(380)	(380)	-
<b>Saldo ao final</b>	<b>(52.905)</b>	<b>(52.905)</b>	<b>(47.690)</b>
Circulante	(14.339)	(14.339)	(17.835)
Não circulante	(38.566)	(38.566)	(29.854)

## Banco Caixa Geral - Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
31 de dezembro de 2024  
(Em milhares de reais)

### 9. Operações de crédito--Continuação

f) Cessões de crédito, créditos renegociados e créditos recuperados

No exercício findo em 31 de dezembro de 2024 realizamos a cessão de 2 operações no montante de R\$ 7.174.

No exercício findo em 31 de dezembro de 2024, e no exercício findos em 31 de dezembro de 2023, não houve recuperação de crédito anteriormente baixado como prejuízo.

No exercício findo em 31 de dezembro de 2024, foram renegociadas 2 operações de crédito, o saldo destas operações em 31 de dezembro de 2024 é de R\$ 14.797. Em dezembro de 2023, foram renegociadas 5 operações no montante total de R\$ 24.328.

g) Composição Resultado

	2024		2023
	2º Semestre	Exercício	Exercício
Empréstimos	8.512	22.394	39.978
Financiamento	15.692	29.615	22.563
Títulos e crédito a receber	149	241	558
Total	24.353	52.251	63.100

### 10. Carteira de câmbio

a) Composição da Carteira

	2024	2023
Ativo:		
Câmbio comprado a liquidar	376.080	274.859
Direitos sobre venda de câmbio	33.534	41.756
Outros valores a receber	1.753	1.958
Total	411.367	318.573
Passivo:		
Câmbio vendido a liquidar	34.911	41.123
Obrigações por compras de câmbio	333.513	282.692
Total	368.424	323.815

A carteira de câmbio, em 31 de dezembro de 2024, possui prazo médio de 462 dias (368 dias em dezembro de 2023).

## Banco Caixa Geral - Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
31 de dezembro de 2024  
(Em milhares de reais)

### 10. Carteira de câmbio--Continuação

#### b) Composição Resultado

	2024		2023
	2º Semestre	Exercício	Exercício
Varição e diferença de taxas	27.042	66.156	(15.799)
Obrigações c/ banqueiro no exterior	(86.172)	(179.981)	10.558
MTM - Hedge	1.080	762	2.857
Total	58.049	113.062	(2.384)

### 11. Outros ativos

#### a) Ativos não financeiros mantidos para a venda

Imóvel - Localização	2024			2023		
	Principal	Provisão	Líquido	Principal	Provisão	Líquido
Jaboatão dos Guararapes - PE	27.888	(11.283)	16.605	27.888	(9.283)	18.605
Cascavel - CE	7.413	(3.098)	4.315	7.413	(3.098)	4.315
Aquiraz - CE	13.093	(2.903)	10.190	13.093	(2.903)	10.189
Total	48.394	(17.284)	31.110	48.394	(15.284)	33.109
Não circulante	48.394	(17.284)	31.110	48.394	(15.284)	33.110

Referem-se a imóveis recebidos em dação de pagamento nos exercícios de 2019 e 2020.

## Banco Caixa Geral - Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
31 de dezembro de 2024  
(Em milhares de reais)

### 11. Outros ativos--Continuação

#### b) Diversos

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Impostos e contribuições a compensar	5.769	3.869
Pagamentos a ressarcir	5	3
Adiantamentos e antecipações salariais	503	265
Rendas a receber	9.562	4.210
Depósitos judiciais (nota nº 16.a)	838	871
Despesas antecipadas	264	614
Outros	169	1.984
Total	<u>17.110</u>	<u>11.816</u>
Circulante	9.458	10.945
Não Circulante	7.652	871

### 12. Investimentos

#### a) Participação em controlada

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
<u>Dados da controlada</u>	<u>CGD Investimentos</u>	<u>CGD Investimentos</u>
Capital social	12.595	12.595
Patrimônio líquido	26.283	27.309
Lucro líquido nos exercícios	2.556	3.582
Participação societária	100%	100%
Valor de investimento em controlada por equivalência patrimonial	26.283	27.309
Total do investimento	<u>26.283</u>	<u>27.309</u>
Resultado de equivalência patrimonial nos exercícios	2.556	3.582

#### b) Movimentação dos investimentos

	<u>2024</u>		<u>2023</u>
	<u>2º Semestre</u>	<u>Exercício</u>	<u>Exercício</u>
	<u>CGD Investimentos</u>	<u>CGD Investimentos</u>	<u>CGD Investimentos</u>
Saldo ao início dos semestres/exercícios	28.381	27.309	23.912
Resultado da participação em controlada	1.484	2.556	3.582
Dividendos recebidos	(3.581)	(3.581)	(185)
Saldos ao final dos semestres/exercícios	<u>26.284</u>	<u>26.284</u>	<u>27.309</u>
Não circulante	26.284	26.284	27.309

## Banco Caixa Geral - Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
31 de dezembro de 2024  
(Em milhares de reais)

### 13. Instrumentos financeiros - passivo

#### a) Depósitos

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Depósitos à vista	3.005	8.679
Depósitos a prazo	<u>719.637</u>	<u>519.312</u>
De 1 a 90 dias	63.751	20.145
De 91 até 360 dias	395.083	437.206
A vencer após 360 dias	260.803	61.961
Depósitos interfinanceiros	<u>25.998</u>	<u>27.859</u>
De 1 a 90 dias	18.984	20.931
De 91 a 360 dias	7.014	6.928
Total de depósitos	<u>748.640</u>	<u>555.850</u>
Circulante	487.837	493.889
Não circulante	260.803	61.961

Os depósitos a prazo e interfinanceiros com taxas pós-fixadas, no montante de R\$ 640.103 (R\$ 547.172 em dezembro de 2023), apresentam percentuais do Certificado de Depósito Interbancário ("CDI") que variam de 92% a 115,50% (de 94% a 116% em dezembro de 2023). Os depósitos a prazo com taxas pré-fixadas, no montante de R\$ 105.532 (R\$ 8.499 em dezembro de 2023), apresentam taxas ao ano que variam de 10,03% a 16,41% (5,46% a 14,05% em dezembro de 2023).

#### b) Captações no mercado aberto

	<u>2024</u>		<u>2023</u>	
	<u>De 1 a 90 dias</u>	<u>De 91 a 360 dias</u>	<u>Total</u>	<u>Total</u>
Carteira própria:				
Letra do Tesouro Nacional- LTN	30.000	-	30.000	350
Debêntures	16.462	1.993	18.455	10.200
Certificados de Recebíveis Imobiliários	5.950	-	5.950	
Certificados do Recebíveis Agronegócio	21.268	-	21.268	20.343
Total de captações no mercado aberto	<u>73.680</u>	<u>1.993</u>	<u>75.673</u>	<u>30.893</u>
Circulante	73.680	1.993	75.673	30.893

## Banco Caixa Geral - Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
31 de dezembro de 2024  
(Em milhares de reais)

### 13. Instrumentos financeiros - passivo--Continuação

#### c) Recursos de aceites e emissão de títulos

As letras de crédito do agronegócio com taxas pós-fixadas, no montante de R\$ 192.259 (R\$ 208.388 em dezembro de 2023) apresentam percentuais do Certificado de Depósito Interbancário ("CDI") que variam de 93% a 104,5% (92% a 105,50% em dezembro de 2023). Já as letras de crédito imobiliário no montante de (R\$ 2.052 em dezembro de 2023) apresentam percentuais do Certificado de Depósito Interbancário ("CDI") que variam de (92% a 98% em dezembro 2023). As letras de crédito do agronegócio com taxas pré-fixadas, no montante de R\$ 45.329 (R\$ 32.383 em dezembro de 2023), apresentam taxas ao ano que variam de 9,26% a 15,08% (9,39% a 13,76% em dezembro de 2023). Em dezembro de 2023 as letras de crédito imobiliário o montante de R\$ 2.052, com percentuais de "CDI" de 92% a 98%. E as letras financeiras com taxas pós-fixadas, no montante de R\$ 5.445 apresentam percentuais do Certificado de Depósito Interbancário ("CDI") de 101 a 101,5%.

Em 30 de dezembro de 2024, o total das captações com letras de crédito do agronegócio até 360 dias é de R\$ 162.766 (R\$ 170.025 em dezembro de 2023), e acima de 360 dias é de R\$ 74.822 (R\$ 70.747 em dezembro de 2023).

#### d) Obrigações por empréstimos no exterior

		2024		2023	
		Moeda	Reais	Moeda	Reais
Empréstimo no Exterior:					
Grupo Caixa Geral de Depósitos (*)	USD	70.254	434.932	65.853	319.581
Grupo Caixa Geral de Depósitos (*)	EUR	13.737	88.387	10.229	54.729
Total		-	523.319	-	374.310
Circulante		-	523.319	-	374.310

(\*) Operações com parte relacionada, conforme descrito na nota nº 19. b, em 2024, com vencimentos de janeiro a dezembro de 2025 de R\$ 482.207 (em dezembro de 2023 vencimentos de janeiro a dezembro de 2024 de R\$ 374.311).

### 14. Provisões

	2024	2023
Provisão para risco de crédito de garantias e fianças prestadas (*)	1.883	1.344
Provisão para riscos fiscais e previdenciários (nota nº 16.a e b)	596	583
Provisão para despesas de pessoal	7.844	7.305
Fornecedores a pagar	516	795
Outras	260	492
Total	11.099	10.519
Circulante	8.620	8.593
Não circulante	2.479	1.926

## Banco Caixa Geral - Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
31 de dezembro de 2024  
(Em milhares de reais)

### 14. Provisões--Continuação

(\*) As responsabilidades por garantias e fianças prestadas, locais, montam em R\$ 125.062 (R\$56.466 em dezembro de 2023) (nota 26.a), para as quais foram registradas provisões para risco de crédito no montante de R\$1.884 (R\$1.344 em dezembro de 2023), calculada com base nos mesmos critérios adotados para o cálculo da provisão para créditos de liquidação duvidosa das operações de crédito, estabelecido na Resolução CMN nº 2.682/99.

Nível	Faixa de provisão - %	2024		2023	
		Curso normal	Provisão	Curso normal	Provisão
A	0,50%	63.148	316	12.431	62
B	1,00%	14.487	145	1.943	19
C	3,00%	47.427	1.423	42.092	1.263
Total		125.062	1.884	56.466	1.344

### 15. Outras obrigações

#### a) Fiscais e previdenciárias

	2024	2023
Impostos e contribuições sobre lucros a pagar	5.481	2.780
Impostos e contribuições a recolher	9.466	5.765
Total	14.947	8.545
Circulante	14.947	8.545

#### b) Diversas

	2024	2023
Negociação e Intermediação de Valores	1.457	6
Resultado de Exercícios Futuros	924	64
Relações Interfinanceiras	3.172	177
Outros	3	2
Total	5.556	249
Circulante	5.556	249

## Banco Caixa Geral - Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
31 de dezembro de 2024  
(Em milhares de reais)

### 16. Provisão para risco e obrigações legais

A Administração, consubstanciada na opinião de seus assessores jurídicos, avaliou os riscos e provisões, conforme estabelecido no Pronunciamento Técnico CPC 25 e Resolução CMN nº 3.823/09.

#### a) Obrigações legais, contingências fiscais e trabalhistas

O Banco é parte em processos administrativos de natureza tributária de IRPJ e CSLL sobre juros sobre o capital próprio deduzido da base de cálculo do ano de 2011 classificado como possível em parte no montante de R\$ 3.127 (R\$2.967 em dezembro de 2023), e de débitos compensados de IRPJ e CSLL não homologados referentes ao ano de 2015, no montante total de R\$ 1.004 (R\$952 em dezembro de 2023), que são caracterizados como passivos contingentes e cujo risco de perda está classificado como possível pelos advogados externos.

Em maio de 2023 o Banco aderiu ao PRLF- Programa de Redução de Litigiosidade Fiscal, regulamentado pela Portaria RFB-PGFN nº 01 de 12/01/23, referente aos processos de compensação de Prejuízo Fiscal IRPJ 2010.

Descrição	2024		2023	
	Provisão	Depósitos judiciais	Provisão	Depósitos judiciais
Contingências fiscais:				
Outros	596	-	583	-
Subtotal	596	-	583	-
Contingências cíveis:				
Processos cíveis	-	838	-	834
Subtotal	-	838	-	834
Contingências trabalhistas:				
Recursos trabalhistas	-	-	-	37
Subtotal	-	-	-	37
Total	596	838	583	871

(i) Refere-se ao processo de IRPJ e CSLL de juros sobre o capital próprio deduzido da base de cálculo do ano de 2011, e utilização da Base Negativa classificado como possível referente ao JCP, e provável referente a Base Negativa.

## Banco Caixa Geral - Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
31 de dezembro de 2024  
(Em milhares de reais)

### 16. Provisão para risco e obrigações legais--Continuação

- b) A movimentação das provisões passivas para o semestre findo em 31 de dezembro de 2024 e para o exercício findo em 31 de dezembro de 2023 é a seguinte:

	Obrigações legais e contingências fiscais e previdenciárias	Contingências trabalhistas	Total
Saldo em 31/12/2023	583	-	584
Constituição (nota nº 24.b)	15	-	15
Reversão (nota nº 24.a)	(2)	-	(2)
Saldo em 31/12/2024	596	-	596

  

	Obrigações legais e contingências fiscais e previdenciárias	Contingências trabalhistas	Total
Saldo em 31/12/2022	544	1.614	2.158
Constituição (nota nº 24.b)	336	58	395
Reversão (nota nº 24.a)	-	(88)	(88)
Pagto BN e PF	(137)	-	(137)
Pagamento	(160)	(1.584)	(1.744)
Saldo em 31/12/2023	583	-	584

- c) O detalhamento das obrigações legais e contingências fiscais, trabalhistas e cíveis por probabilidade de perda em 31 de dezembro de 2024 e em 31 de dezembro de 2023 é o seguinte:

Perdas	2024					
	Obrigações legais e contingências fiscais		Contingências cíveis e sucumbências		Contingências Trabalhistas	
	Valor em risco	Valor provisionado	Valor em risco	Valor provisionado	Valor em risco	Valor provisionado
Prováveis	596	596	-	-	-	-
Possíveis	3.535	-	838	-	751	-
Remotas	-	-	-	-	-	-
Total	4.131	596	838	-	751	-
Quantidade	3		2		1	

Perdas	2023					
	Obrigações legais e contingências fiscais		Contingências cíveis e sucumbências		Contingências Trabalhistas	
	Valor em risco	Valor provisionado	Valor em risco	Valor provisionado	Valor em risco	Valor provisionado
Prováveis	584	584	-	-	-	-
Possíveis	3.336	-	834	-	678	-
Remotas	-	-	-	-	-	-
Total	3.920	584	834	-	678	-
Quantidade	3		2		3	

## Banco Caixa Geral - Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
31 de dezembro de 2024  
(Em milhares de reais)

### 17. Imposto de renda e contribuição social

a) Os encargos com imposto de renda e contribuição social estão assim demonstrados:

	2024		2023
	2º Semestre	Exercício	Exercício
Resultado antes da tributação sobre o lucro			
<b>Imposto de renda e contribuição social, às alíquotas de 25% e 20%</b>	<b>6.125</b>	<b>12.342</b>	6.926
	<b>(2.756)</b>	<b>(5.554)</b>	(3.117)
<b>Efeito das adições e (exclusões) na apuração do imposto:</b>	<b>3.120</b>	<b>3.573</b>	2.660
Despesas com gratificações e benefícios	<b>(25)</b>	<b>(44)</b>	(33)
Resultado de Equivalência Patrimonial	<b>2.475</b>	<b>2.475</b>	1.612
JCP	<b>668</b>	<b>1.150</b>	1.125
Outros	<b>2</b>	<b>(8)</b>	(44)
<b>Resultado do imposto de renda e da contribuição social do semestre/exercícios</b>	<b>364</b>	<b>(1.981)</b>	(457)

b) Composição e movimentação do crédito tributário sobre diferenças temporárias

A Administração do Banco mantém créditos tributários sobre diferenças temporárias no montante de R\$ 95.121 (R\$ 82.647 em dezembro de 2023), fundamentado em estudo técnico, o qual considera a previsão de lucro tributário no futuro, conforme requerido pela Resolução CMN nº 4.842/20.

Dessa forma, os créditos tributários e as obrigações diferidas foram constituídos sobre as adições e exclusões temporárias às alíquotas vigentes e serão realizados quando da utilização, dedutibilidade e/ou reversão das respectivas provisões constituídas, conforme demonstrado abaixo:

	2024	2023
Provisão para crédito de liquidação duvidosa	<b>58.277</b>	54.771
Provisão para risco de crédito de garantias e fianças prestadas	<b>847</b>	605
Provisão outros valores e bens imóveis	<b>7.778</b>	6.878
Marcação a Mercado de Futuros (DDI/DI)	<b>1.197</b>	-
Marcação a Mercado Títulos Disponíveis para Venda	<b>9.360</b>	564
Gratificações e benefícios a empregados e diretores	<b>2.355</b>	2.169
Provisão para contingências fiscais	<b>268</b>	262
Outros	<b>8</b>	8
Base Negativa e Prejuízo Fiscal	<b>15.031</b>	17.390
Total	<b>95.121</b>	82.647

## Banco Caixa Geral - Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
31 de dezembro de 2024  
(Em milhares de reais)

### 17. Imposto de renda e contribuição social--Continuação

#### c) Composição de obrigações diferidas

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Ajuste de marcação a mercado de Títulos e Valores Mobiliários, Instrumentos Financeiros e Empréstimos no Exterior	(5.267)	(4.614)
Ajuste de marcação a mercado de títulos disponíveis para venda	(3.788)	(2.483)
Marcação a Mercado de Futuros (DDI/DI)	-	(474)
<b>Total de obrigações diferidas</b>	<b>(9.055)</b>	<b>(7.571)</b>

#### d) Movimentação dos créditos tributários e obrigações diferidas

	<u>Saldo em 31 de dezembro de 2023</u>	<u>Constituição/ realização</u>	<u>Saldo em 31 de dezembro de 2024</u>
Provisão para crédito de liquidação duvidosa	54.771	3.506	58.277
Provisão para risco de crédito de garantias e fianças prestadas	605	242	847
Provisão outros valores e bens imóveis	6.878	900	7.778
Marcação a Mercado Futuros (DDI/DI)	-	1.197	1.197
Marcação a Mercado de Títulos Disponíveis para Venda	564	8.796	9.360
Gratificações e benefícios a empregados e diretores	2.169	186	2.355
Provisão para contingências fiscais	261	7	268
Outros	8	-	8
Base Negativa e Prejuízo Fiscal	17.391	(2.360)	15.031
<b>Total</b>	<b>82.647</b>	<b>12.474</b>	<b>95.121</b>
Ajuste de marcação a mercado de Títulos e Valores Mobiliários, Instrumentos Financeiros e Empréstimos no Exterior	(4.614)	(653)	(5.267)
Ajuste de marcação a mercado de títulos disponíveis para venda	(2.483)	(1.305)	(3.788)
Marcação a Mercado de Futuros (DDI/DI)	(474)	474	-
<b>Saldo de obrigações diferidas</b>	<b>(7.571)</b>	<b>(1.484)</b>	<b>(9.055)</b>

#### e) Expectativa de realização e valor presente dos créditos tributários e obrigações diferidas

Os créditos tributários e as obrigações diferidas serão realizados à medida que as diferenças temporárias sejam revertidas ou se enquadrem nos parâmetros de dedutibilidade fiscal ou quando os prejuízos fiscais que os originaram forem compensados. Apresentamos abaixo a estimativa de realização desses créditos tributários e obrigações diferidas, de acordo com o estudo técnico formalizado pela Administração do Banco:

	<u>1 ano</u>	<u>2 anos</u>	<u>3 anos</u>	<u>4 anos</u>	<u>5 anos</u>	<u>Total</u>
Créditos tributários	(14.246)	(7.196)	(13.560)	(8.636)	(39.008)	(82.646)
Obrigações diferidas	7.571	-	-	-	-	7.571

Para cálculo do valor presente dos créditos tributários, foi utilizada como custo de captação a taxa SELIC atual, aplicada sobre o valor nominal. O valor presente dos créditos tributários e obrigações diferidas totalizavam R\$80.943 e R\$6.750 (R\$78.358 e R\$6.222 em dezembro de 2022), respectivamente.

## Banco Caixa Geral - Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
31 de dezembro de 2024  
(Em milhares de reais)

### 18. Patrimônio líquido

a) Capital social

O capital social, em 31 de dezembro de 2024 e de 2023, totalmente subscrito e integralizado está representado por 869.321 ações ordinárias, nominativas e sem valor nominal, de domiciliados no exterior no montante de R\$323.728.

b) Dividendos

Conforme o estatuto social do Banco, aos acionistas é assegurado dividendo mínimo obrigatório à razão de 25% do lucro líquido anual, nos termos da Lei nº 6.404/76 e alterações posteriores. No exercício de 2024, foi deliberado, em reunião do Conselho de Administração, o pagamento de juros sobre o capital próprio, no montante de R\$ 5.500, (montante líquido de R\$ 4.675, após retenção na fonte de 15%, no valor de R\$ 825).

c) Reservas de lucros

A reserva legal é constituída pela apropriação de 5% do lucro do exercício até o limite definido pela legislação societária.

d) Lucro por ação

O lucro por ação básico foi calculado e está sendo apresentado na demonstração de resultado do Banco. O lucro por ação diluído é calculado de forma similar ao lucro básico por ação. Em 31 de dezembro 2024 e de 2023 o lucro por ação diluído é igual ao lucro por ação básico.

### 19. Transações com partes relacionadas

a) Remuneração da Administração

A Remuneração da Administração está em conformidade com as disposições da Resolução 3.921/10, Conselho Monetário Nacional.  
No exercício findo em 31 de dezembro de 2024, foi pago aos Administradores o montante de R\$ 3.729 (R\$ 3.367 em dezembro de 2023), considerando salários e benefícios.

## Banco Caixa Geral - Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
31 de dezembro de 2024  
(Em milhares de reais)

### 19. Transações com partes relacionadas--Continuação

#### b) Transações com partes relacionadas

As partes relacionadas do Banco incluem transações com a entidade controladora, a Caixa Geral de Depósitos S.A. - Lisboa, e as demais entidades do Grupo Caixa Geral de Depósitos, de capital exclusivamente público e controlado pelo Estado de Portugal.

As transações com partes relacionadas foram contratadas em condições compatíveis com as práticas de mercado vigentes nas datas das operações, considerando-se a ausência de risco e estão resumidas a seguir para 31 de dezembro de 2024, e 31 de dezembro de 2023:

	Grau de relação	2024		2023	
		Ativo (passivo)	Receitas (despesas)	Ativo (passivo)	Receitas (despesas)
<b>Disponibilidades:</b>					
Caixa Geral de Depósitos – Lisboa	Controladora	858	-	1.356	-
<b>Investimento - participação em coligadas e controladas</b>					
CGD Investimentos, CVC	Controlada	26.284	2.555	27.309	3.581
<b>Depósitos</b>					
CGD Investimentos, CVC	Controlada	(26.000)	(2.813)	(27.861)	(3.019)
<b>Obrigações por empréstimo no exterior</b>					
Caixa Geral de Depósitos – Lisboa (nota nº 13.d)	Controladora	523.318	(35.272)	(374.311)	(27.357)
<b>Outras obrigações - Sociais e Estatutárias</b>					
Caixa Geral de Depósitos - Lisboa	Controladora	(4.846)	-	(171)	-
<b>Outras obrigações - diversas</b>					
Caixa Geral de Depósitos - Lisboa	Controladora	(2)	-	(2)	-

### 20. Limites operacionais - Índice de Basileia e limite de imobilização

O Banco Central do Brasil, através das Resoluções CMN nº 4.955/21, instituiu a apuração do Patrimônio de Referência em bases consolidadas sobre o conglomerado financeiro e através da Resolução CMN nº 4.958/21, instituiu apuração do Patrimônio de Referência mínimo requerido para os ativos ponderados por risco (RWA). O quadro abaixo demonstra a apuração do patrimônio de referência mínimo requerido para os ativos ponderados por risco (RWA) que é de 8,00% desde 2019:

## Banco Caixa Geral - Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
31 de dezembro de 2024  
(Em milhares de reais)

### 20. Limites operacionais - Índice de Basileia e limite de imobilização-- Continuação

#### a) Índice da Basileia

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Risco de crédito – PEPR	85.933	64.080
Riscos de mercado- PCAM, PJURs e PACS	24.583	9.033
Risco Operacional - POPR	9.408	7.692
Patrimônio de referência exigido - PRE	119.924	80.805
Patrimônio de Referência - PR para limite de compatibilização com PRE	286.818	290.912
Índice da Basileia (*)	19,13%	28,80%
Rban	2.172	2.532
Índice da Basileia Amplo	18,79%	27,93%

(\*) O índice de Basileia é calculado para o Conglomerado Financeiro Caixa Geral de Depósitos, o qual é composto pelo Banco e sua controlada, a CGDI CVC ("Corretora").

#### b) Limites de imobilização

As instituições financeiras devem manter suas aplicações no ativo permanente em nível inferior a 50% de seu Patrimônio de Referência - PR, na forma da regulamentação em vigor. Em 31 de dezembro de 2024, este limite, controlado com base no Conglomerado Financeiro Caixa Geral de Depósitos, corresponde a 10% (11% em dezembro de 2023).

### 21. Receita de prestação de serviços

Em 31 de dezembro de 2024 e de 2023, estão assim representadas:

	<u>2024</u>		<u>2023</u>
	<u>2º semestre</u>	<u>Exercício</u>	<u>Exercício</u>
Rendas garantias prestadas	754	1.410	1.269
Comissões	13.356	13.832	599
Rendas de prestação de serviços	18	28	14
Total	<u>14.128</u>	<u>15.270</u>	<u>1.882</u>

## Banco Caixa Geral - Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
31 de dezembro de 2024  
(Em milhares de reais)

### 22. Outras despesas administrativas

Em 31 de dezembro de 2024 e de 2023 estão assim representadas:

	2024		2023
	2º semestre	Exercício	Exercício
Processamento de dados	3.587	6.795	8.078
Aluguel	563	1.139	1.113
Serviços técnicos especializados	1.059	2.075	1.881
Depreciação e amortização	281	581	463
Serviços do sistema financeiro	607	1.194	1.146
Viagens	187	324	220
Publicações	30	63	55
Seguros	173	385	499
Manutenção e conservação de bens	146	286	256
Comunicação	65	220	295
Serviço de terceiros	994	1.699	841
Transportes	20	40	42
Água, energia e gás	39	67	39
Outras	486	1.008	643
Total	8.237	15.876	15.571

### 23. Despesas tributárias

Em 31 de dezembro de 2024 e de 2023 estão representadas por:

	2024		2023
	2º semestre	Exercício	Exercício
Despesas de contribuição ao COFINS	2.199	3.743	2.323
Despesas de impostos sobre serviços prestados - ISS	707	764	94
Despesas de contribuição ao PIS	357	608	377
Outras	20	45	41
Total	3.283	5.160	2.835

## Banco Caixa Geral - Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
31 de dezembro de 2024  
(Em milhares de reais)

### 24. Outras despesas operacionais, líquidas

#### a) Outras receitas operacionais

	2024		2023
	2º semestre	Exercício	Exercício
Recuperação de encargos e despesas	70	75	55
Variação monetária ativa	-	8	28
Reversão de outras provisões	-	-	2.261
Reversão de provisões trabalhistas e fiscais (nota nº 16.c)	2	2	88
Receita de juros com a venda a prazo de ativo não financeiro	32	200	890
Reversão de provisão para riscos de crédito de garantias e fianças prestadas	3	3	247
Reversão provisão PLR	-	-	235
Outros	37	106	150
Total	144	394	3.954

#### b) Outras despesas operacionais

	2024		2023
	2º semestre	Exercício	Exercício
Processos fiscais e trabalhistas (nota nº 16.b)	(15)	(15)	(395)
Provisão para outros créditos	(1.034)	(1.035)	-
Ajuste valor presente comissão	(3.802)	(3.802)	-
Perda financeira	(305)	(5.899)	-
Provisão para riscos de crédito de garantias e fianças prestadas	(344)	(543)	(37)
Outras Provisões	-	-	(138)
Multas e juros	(16)	(16)	-
Provisão para perdas outros valores e bens (nota nº 11.a)	(2.000)	(2.000)	(6.618)
Outras despesas	-	-	(325)
Total	(7.516)	(13.310)	(7.513)
Total outras receitas (despesas) operacionais, líquidas	(7.372)	(12.916)	(3.559)

## Banco Caixa Geral - Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
31 de dezembro de 2024  
(Em milhares de reais)

### 25. Resultados não recorrentes

Conforme disposto na Resolução BCB nº 02/2020, deve ser considerado como resultado não recorrente o resultado que não esteja relacionado ou esteja relacionado incidentalmente com as atividades típicas do Banco e não esteja previsto para ocorrer com frequência nos exercícios futuros.

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Resultado não recorrente	Exercício	Exercício
Receitas não operacionais	14	767
Despesas não operacionais	(34)	-

### 26. Informações complementares

#### a) Avais e fianças

Responsabilidade do Banco por avais, fianças e garantias concedidas a terceiros:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Fianças e garantias prestadas - pessoas físicas e jurídicas (nota nº14)	<u>125.062</u>	<u>56.466</u>

#### b) Benefícios a empregados

O Banco oferece o benefício de um plano de previdência privada a seus funcionários, contribuindo mensalmente para entidade aberta de previdência privada, com um percentual sobre o salário bruto do funcionário, desde que o mesmo contribua com o mesmo percentual. O objetivo é o de complementar os benefícios de previdência social em um plano de contribuição definida, enquanto forem funcionários, sendo está a única responsabilidade do Banco como patrocinador.

No exercício findo em 31 de dezembro de 2024, o montante de contribuição é de R\$ 327 (R\$ 296 em 2023) e foi registrado como despesa de pessoal.

## **Banco Caixa Geral - Brasil S.A.**

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
31 de dezembro de 2024  
(Em milhares de reais)

### **26. Informações complementares--Continuação**

c) Contratos de seguros

O Banco possui seguro de riscos nomeados com cobertura básica para incêndio, raio, explosão ou implosão - prédio, maquinismo, móveis e utensílios, danos elétricos, equipamentos eletrônicos, interrupção de negócio em decorrência de cobertura básica, perda ou pagamento de aluguel, despesas com recomposição de registros e documentos e responsabilidade civil para estabelecimentos comerciais. O valor máximo de cobertura é de R\$88.536 (R\$88.536 em 2023). E o período de cobertura se estende até dezembro de 2024. A Administração já renovou a apólice para o período de um ano.

d) Outras informações

Acordo de compensação e liquidação de obrigações - o Banco possui acordo de compensação e liquidação de obrigações no âmbito do Sistema Financeiro Nacional, em conformidade com a Resolução CMN nº 3.263/05, resultando em maior garantia de liquidação de seus haveres para com os clientes com os quais possui essa modalidade de acordo.

### **27. Eventos Subsequentes**

Em fevereiro de 2025, realizamos a venda do imóvel localizado em Jabotão dos Guararapes, registrado como BNDU na instituição desde 2020, pelo valor de R\$14.000.

A Diretoria

Contadora  
Nayra Fernanda de S. Ribas  
CRC-1SP347146/O-3