

...continuação

NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2025  
Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

	Banco	
	Crédito Pessoal	Carteira Comercial
A vencer até 30 dias	2.000.677	1.228.229
A vencer de 31 a 60 dias	613.872	49.466
A vencer de 61 a 90 dias	485.799	167.548
A vencer de 91 a 180 dias	1.213.377	228.461
A vencer de 181 a 360 dias	1.754.230	298.807
A vencer após 360 dias	12.902.127	254.972
<b>Total a vencer</b>	<b>18.970.082</b>	<b>2.227.483</b>
Vencidas até 14 dias	31.113	302
Vencidas de 15 a 30 dias	68.248	2.236
Vencidas de 31 a 60 dias	67.740	1.197
Vencidas de 61 a 90 dias	60.715	60.544
Vencidas de 91 a 180 dias	200.464	7.595
Vencidas de 181 a 360 dias	225.764	2.812
<b>Total vencidas</b>	<b>654.044</b>	<b>74.686</b>
<b>Total da carteira - 2025</b>	<b>19.624.126</b>	<b>2.302.169</b>

(e) Movimentação da provisão para perdas associadas ao risco de crédito e recuperação de créditos

Os dados relativos a créditos de liquidação duvidosa baixadas a débito de provisão e receita de recuperação de créditos baixados como prejuízo podem ser sumarizados como seguem:

	Consolidado	Banco
	2025	2025
Saldo no início do período	1.131.975	760.099
Efeito da adoção inicial da Resolução 4.966/21	1.261.311	579.263
<b>Saldo em 01/01/2025</b>	<b>2.393.286</b>	<b>1.339.362</b>
Constituição de provisão	1.559.265	990.748
(Reversão/baixa) de provisão	(2.335.901)	(1.036.841)
<b>Saldo no fim do período</b>	<b>1.616.650</b>	<b>1.293.269</b>
Créditos recuperados	(261.727)	(231.967)
<b>Efeito no resultado (i)</b>	<b>1.297.538</b>	<b>758.781</b>

(i) Refere-se ao valor líquido de constituição de provisão e créditos recuperados.

(f) Composição da carteira e provisão constituída para perdas associadas ao risco de crédito por estágios  
i. Movimentação da carteira de crédito

Estágio 1	Saldo em 01/01/2025	Transferência para Estágio 2	Transferência para Estágio 3	Transferência do Estágio 2	Transferência do Estágio 3	Aquisição / (Liquidação)	Write Off	Consolidado
								Saldo em 31/12/2025
Op. De Crédito Varejo	18.103.016	(328.258)	(405.998)	16.819	26.025	453.607	-	17.865.211
Op. De Crédito Atacado	1.862.905	(412)	(166)	1	17	421.116	-	2.283.461
Op. De Crédito Exterior	3.654.039	(120.262)	(169.340)	415	-	(2.529.158)	-	835.694
<b>Total estágio 1</b>	<b>23.619.960</b>	<b>(448.932)</b>	<b>(575.504)</b>	<b>17.235</b>	<b>26.042</b>	<b>(1.654.435)</b>	<b>-</b>	<b>20.984.366</b>

Estágio 2	Saldo em 01/01/2025	Transferência para Estágio 1	Transferência para Estágio 3	Transferência do Estágio 1	Transferência do Estágio 3	Aquisição / (Liquidação)	Write Off	Consolidado
								Saldo em 31/12/2025
Op. De Crédito Varejo	61.588	(16.819)	(34.353)	328.258	5.017	256.886	-	600.577
Op. De Crédito Atacado	69.682	(1)	(14)	412	7	(34.869)	-	35.217
Op. De Crédito Exterior	125.163	(415)	(11.107)	120.262	112	(46.899)	-	187.116
<b>Total estágio 2</b>	<b>256.433</b>	<b>(17.235)</b>	<b>(45.474)</b>	<b>448.932</b>	<b>5.136</b>	<b>175.118</b>	<b>-</b>	<b>822.910</b>

Estágio 3	Saldo em 01/01/2025	Transferência para Estágio 1	Transferência para Estágio 2	Transferência do Estágio 1	Transferência do Estágio 2	Aquisição / (Liquidação)	Write Off	Consolidado
								Saldo em 31/12/2025
Op. De Crédito Varejo	1.570.818	(26.025)	(5.017)	405.998	34.353	(160.589)	(795.049)	1.024.489
Op. De Crédito Atacado	162.297	(17)	(7)	166	14	60.980	(9.824)	213.609
Op. De Crédito Exterior	554.707	-	(112)	169.340	11.107	(323.097)	(264.158)	147.787
<b>Total estágio 3</b>	<b>2.287.822</b>	<b>(26.042)</b>	<b>(5.136)</b>	<b>575.504</b>	<b>45.474</b>	<b>(422.706)</b>	<b>(1.069.031)</b>	<b>1.385.885</b>

Estágio 1	Saldo em 01/01/2025	Transferência para Estágio 2	Transferência para Estágio 3	Transferência do Estágio 2	Transferência do Estágio 3	Aquisição / (Liquidação)	Write Off	Banco
								Saldo em 31/12/2025
Op. De Crédito Varejo	18.103.018	(328.258)	(405.998)	16.819	26.025	453.607	-	17.865.213
Op. De Crédito Atacado	1.862.905	(412)	(166)	1	17	190.997	-	2.053.342
<b>Total estágio 1</b>	<b>19.965.923</b>	<b>(328.670)</b>	<b>(406.164)</b>	<b>16.820</b>	<b>26.042</b>	<b>644.604</b>	<b>-</b>	<b>19.918.555</b>

Estágio 2	Saldo em 01/01/2025	Transferência para Estágio 1	Transferência para Estágio 3	Transferência do Estágio 1	Transferência do Estágio 3	Aquisição / (Liquidação)	Write Off	Consolidado
								Saldo em 31/12/2025
Op. De Crédito Varejo	61.588	(16.819)	(34.353)	328.258	5.017	256.886	-	600.577
Op. De Crédito Atacado	69.682	(1)	(14)	412	7	(34.869)	-	35.217
<b>Total estágio 2</b>	<b>131.270</b>	<b>(16.820)</b>	<b>(34.367)</b>	<b>328.670</b>	<b>5.024</b>	<b>222.017</b>	<b>-</b>	<b>635.794</b>

Estágio 3	Saldo em 01/01/2025	Transferência para Estágio 1	Transferência para Estágio 2	Transferência do Estágio 1	Transferência do Estágio 2	Aquisição / (Liquidação)	Write Off	Banco
								Saldo em 31/12/2025
Op. De Crédito Varejo	1.570.817	(26.025)	(5.017)	405.998	34.353	(160.589)	(795.050)	1.024.487
Op. De Crédito Atacado	162.297	(17)	(7)	166	14	60.980	(9.824)	213.609
<b>Total estágio 3</b>	<b>1.733.114</b>	<b>(26.042)</b>	<b>(5.024)</b>	<b>406.164</b>	<b>34.367</b>	<b>(99.609)</b>	<b>(804.874)</b>	<b>1.238.096</b>

ii. Movimentação da perda associada ao risco de crédito

Estágio 1	Saldo em 01/01/2025	Transferência para Estágio 2	Transferência para Estágio 3	Transferência do Estágio 2	Transferência do Estágio 3	(Constituição) / Reversão	Write Off	Consolidado
								Saldo em 31/12/2025
Op. De Crédito Varejo	(509.703)	53.607	250.959	(584)	(770)	(87.501)	-	(293.992)
Op. De Crédito Atacado	(12.221)	5	125	-	(1)	(25.636)	-	(37.728)
Op. De Crédito Exterior	(316.118)	76.509	98.114	(118)	-	84.840	-	(56.773)
<b>Total estágio 1</b>	<b>(838.042)</b>	<b>130.121</b>	<b>349.198</b>	<b>(702)</b>	<b>(771)</b>	<b>(28.297)</b>	<b>-</b>	<b>(388.493)</b>

Estágio 2	Saldo em 01/01/2025	Transferência para Estágio 1	Transferência para Estágio 3	Transferência do Estágio 1	Transferência do Estágio 3	(Constituição) / Reversão	Write Off	Banco
								Saldo em 31/12/2025
Op. De Crédito Varejo	(41.057)	584	23.416	(53.607)	(886)	(84.537)	-	(156.087)
Op. De Crédito Atacado	(15.536)	-	8	(5)	(1)	14.467	-	(1.067)
Op. De Crédito Exterior	(112.248)	118	1.646	(76.509)	(68)	66.239	-	(120.822)
<b>Total estágio 2</b>	<b>(168.841)</b>	<b>702</b>	<b>25.070</b>	<b>(130.121)</b>	<b>(955)</b>	<b>(3.831)</b>	<b>-</b>	<b>(277.976)</b>

Estágio 3	Saldo em 01/01/2025	Transferência para Estágio 1	Transferência para Estágio 2	Transferência do Estágio 1	Transferência do Estágio 2	(Constituição) / Reversão	Write Off	Banco
								Saldo em 31/12/2025
Op. De Crédito Varejo	(774.636)	770	886	(250.959)	(23.416)	(433.002)	795.048	(685.309)
Op. De Crédito Atacado	(45.328)	1	1	(125)	(8)	(83.513)	9.824	(119.148)
Op. De Crédito Exterior	(549.273)	-	68	(98.114)	(1.646)	239.083	264.158	(145.724)
<b>Total estágio 3</b>	<b>(1.369.237)</b>	<b>771</b>	<b>955</b>	<b>(349.198)</b>	<b>(25.070)</b>	<b>(277.432)</b>	<b>1.069.030</b>	<b>(950.181)</b>

Estágio 1	Saldo em 01/01/2025	Transferência para Estágio 2	Transferência para Estágio 3	Transferência do Estágio 2	Transferência do Estágio 3	(Constituição) / Reversão	Write Off	Banco
								Saldo em 31/12/2025
Op. De Crédito Varejo	(434.027)	53.607	250.959	(584)	(770)	(163.175)	-	(293.990)
Op. De Crédito Atacado	(11.760)	5	125	-	(1)	(26.036)	-	(37.667)
<b>Total estágio 1</b>	<b>(445.787)</b>	<b>53.612</b>	<b>251.084</b>	<b>(584)</b>	<b>(771)</b>	<b>(189.211)</b>	<b>-</b>	<b>(331.657)</b>

Estágio 2	Saldo em 01/01/2025	Transferência para Estágio 1	Transferência para Estágio 3	Transferência do Estágio 1	Transferência do Estágio 3	(Constituição) / Reversão	Write Off	Banco
								Saldo em 31/12/2025
Op. De Crédito Varejo	(41.057)	584	23.416	(53.607)	(886)	(84.537)	-	(156.087)
Op. De Crédito Atacado	(15.536)	-	8	(5)	(1)	14.467	-	(1.067)
<b>Total estágio 2</b>	<b>(56.593)</b>	<b>584</b>	<b>23.424</b>	<b>(53.612)</b>	<b>(887)</b>	<b>(70.070)</b>	<b>-</b>	<b>(157.154)</b>

Estágio 3	Saldo em 01/01/2025	Transferência para Estágio 1	Transferência para Estágio 2	Transferência do Estágio 1	Transferência do Estágio 2	(Constituição) / Reversão	Write Off	Banco
								Saldo em 31/12/2025
Op. De Crédito Varejo	(774.636)	770	886	(250.959)	(23.416)	(433.005)	795.050	(685.310)
Op. De Crédito Atacado	(45.328)	1	1	(125)	(8)	(83.513)	9.824	(119.148)
<b>Total estágio 3</b>	<b>(819.964)</b>	<b>771</b>	<b>887</b>	<b>(251.084)</b>	<b>(23.424)</b>	<b>(516.518)</b>	<b>804.874</b>	<b>(804.458)</b>

iii. Resumo

Resumo da Carteira - Total dos 3 estágios	Saldo em 01/01/2025	Aquisição / (Liquidação)	Write Off	Consolidado
				Saldo em 31/12/2025
Op. De Crédito Varejo	19.735.422	549.903	(795.049)	19.490.276
Op. De Crédito Atacado	2.094.885	447.228	(9.824)	2.532.289
Op. De Crédito Exterior	4.333.908	(2.899.154)	(264.158)	1.170.596
<b>Subtotal de Operações de Crédito</b>	<b>26.164.215</b>	<b>(1.902.023)</b>	<b>(1.069.031)</b>	<b>23.193.161</b>
Outros Ativos Arelados à Carteira de Crédito	-	133.850	-	133.850
<b>Total</b>	<b>26.164.215</b>	<b>(1.768.173)</b>	<b>(1.069.031)</b>	<b>23.327.011</b>

Resumo da Carteira - Total dos 3 estágios	Saldo em 01/01/2025	Aquisição / (Liquidação)	Write Off	Banco
				Saldo em 31/12/2025
Op. De Crédito Varejo	19.735.422	549.903	(795.049)	19.490.276
Op. De Crédito Atacado	2.094.885	217.109	(9.825)	2.302.169
<b>Subtotal de Operações de Crédito</b>	<b>21.830.307</b>	<b>767.012</b>	<b>(804.874)</b>	<b>21.792.445</b>
Outros Ativos Arelados à Carteira de Crédito	-	133.850	-	133.850
<b>Total</b>	<b>21.830.307</b>	<b>900.862</b>	<b>(804.874)</b>	<b>21.926.295</b>

Resumo da provisão - Total dos 3 estágios	Saldo em 01/01/2025	(Constituição) / Reversão	Write Off	Consolidado
				Saldo em 31/12/2025
Op. De Crédito Varejo	(1.325.397)	(605.039)	795.048	(1.135.388)
Op. De Crédito Atacado	(73.084)	(94.682)	9.824	(157.942)
Op. De Crédito Exterior	(977.639)	390.161	264.158	(323.320)
<b>Total</b>	<b>(2.376.120)</b>	<b>(309.560)</b>	<b>1.069.030</b>	<b>(1.616.650)</b>

Resumo da provisão - Total dos 3 estágios	Saldo em 01/01/2025	(Constituição) / Reversão	Write Off	Banco
				Saldo em 31/12/2025
Op. De Crédito Varejo	(1.325.397)	(605.039)	795.050	(1.135.387)
Op. De Crédito Atacado	(72.624)	(95.082)	9.824	(157.882)
<b>Total</b>	<b>(1.322.344)</b>	<b>(775.799)</b>	<b>804.874</b>	<b>(1.293.269)</b>

5.5. Outros créditos e relações interfinanceiras

(a) Outros créditos

	Consolidado	Banco
	2025	2025
Ativos fiscais diferidos (i)	5.142.003	4.774.243
Ativos fiscais correntes (ii)	635.603	495.387
Carteira de câmbio (Nota 5.4 (a))	402.424	402.424
Devedores por depósitos em garantia (iii)	620.604	615.982
Devedores diversos - País	374.692	62.187
Valores a Repassar pelos órgãos públicos (iv)	451.528	451.528
Valores a receber sociedades ligadas	8.966	7.545
Compra de duplicatas sem coobrigação - carteira comercial (Nota 5.4(a))	149.871	149.871
Compras a faturar -		

## PROTOCOLO DE ASSINATURA(S)

O documento acima foi proposto para assinatura digital na plataforma Certisign Assinaturas. Para verificar as assinaturas clique no link: <http://assinaturas.certisign.com.br/Verificar/AE03-1601-1F3F-F722> ou vá até o site <http://assinaturas.certisign.com.br> e utilize o código abaixo para verificar se este documento é válido.

Código para verificação: AE03-1601-1F3F-F722



### Hash do Documento

71E8085F97F9AB3B1BE821CD61C314D660EF900A5F93CA3AF9090F43B757063E

O(s) nome(s) indicado(s) para assinatura, bem como seu(s) status em 26/02/2026 é(são) :

- Lilian Regina Mancuso - 05.687.343/0001-90 em 26/02/2026 21:44 UTC-03:00  
**Tipo:** Certificado Digital - JORNAL EMPRESAS E NEGOCIOS LTDA - 05.687.343/0001-90

### Evidências

**Geolocation:** Location not shared by user.

**IP:** 172.16.4.11

**AC:** AC Certisign RFB G5

