



...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

8. Imobilizado de uso

	2025			Consolidado					
	Taxa anual(%)	Custo	(Depreciação acumulada)	Valor líquido	Saldo Residual em 01/01/2025	Aquisições	(Baixas)	(Despesa de Depreciação)	Saldo Residual em 31/12/2025
Imóveis de uso		3.662	-	3.662	3.662	-	-	-	3.662
Terrenos		3.662	-	3.662	3.662	-	-	-	3.662
Outras imobilizações de uso		226.633	(161.720)	64.913	60.579	24.273	(4.916)	(15.850)	64.913
Instalações	10	121.903	(84.417)	37.486	28.388	16.447	(1.215)	(6.134)	37.486
Móveis e equipamentos de uso	10	29.085	(19.804)	9.281	7.868	5.441	(2.927)	(1.101)	9.281
Sistema de comunicação	10	3.953	(3.354)	599	867	86	(4)	(350)	599
Sistema de processamento de dados	20	64.678	(50.426)	14.252	20.808	879	(362)	(7.073)	14.252
Sistema de transporte	20	7.014	(3.719)	3.295	3.475	1.420	(408)	(1.192)	3.295
Direito de uso (i)	-	169.393	(120.869)	48.524	60.427	9.164	-	(21.067)	48.524
Total Imobilizado de uso		399.688	(282.589)	117.099	124.668	33.437	(4.916)	(36.917)	117.099

	2025			Banco					
	Taxa anual(%)	Custo	(Depreciação acumulada)	Valor líquido	Saldo Residual em 01/01/2025	Aquisições	(Baixas)	(Despesa de Depreciação)	Saldo Residual em 31/12/2025
Imóveis de uso		3.662	-	3.662	3.662	-	-	-	3.662
Terrenos		3.662	-	3.662	3.662	-	-	-	3.662
Outras imobilizações de uso		205.419	(149.117)	56.302	53.716	16.973	(3.103)	(11.284)	56.302
Instalações	10	113.539	(82.083)	31.456	26.308	11.091	(304)	(5.639)	31.456
Móveis e equipamentos de uso	10	24.107	(19.470)	4.637	3.918	4.021	(2.383)	(919)	4.637
Sistema de comunicação	10	3.660	(1.728)	1.932	2.201	67	(1)	(335)	1.932
Sistema de processamento de dados	20	57.189	(42.207)	14.982	17.816	374	(7)	(3.201)	14.982
Sistema de transporte	20	6.924	(3.629)	3.295	3.473	1.420	(408)	(1.190)	3.295
Direito de uso (i)	-	169.393	(120.869)	48.524	60.427	9.164	-	(21.067)	48.524
Total Imobilizado de uso		378.474	(269.986)	108.488	117.805	26.137	(3.103)	(32.351)	108.488

(i) Refere-se a adoção da Resolução CMN n° 4.975/21 – Leasing.

9. Intangível
(a) Composição dos ativos intangíveis

	Consolidado		Banco	
	2025	2025	2025	2025
Intangíveis (i)	1.293.137	1.291.672	1.291.672	1.291.672
(Amortização acumulada)	(585.576)	(585.576)	(585.576)	(585.576)
Total	707.561	706.096	706.096	706.096

(i) Referem-se a licenças de uso e outros intangíveis, amortizados durante sua vida útil econômica estimada.

(b) Movimentação dos ativos intangíveis

	Consolidado		Banco	
	2025	2025	2025	2025
Saldo inicial	555.168	555.168	555.168	555.168
Aquisição de ativos intangíveis	286.436	284.584	284.584	284.584
(Amortizações de ativos intangíveis)	(134.043)	(133.656)	(133.656)	(133.656)
Saldo final	707.561	706.096	706.096	706.096

10. Passivos financeiros

10.1. Depósito e Captações no mercado aberto - carteira própria
(a) Depósitos interfinanceiros e a prazo

	Consolidado		Banco	
	2025	2025	2025	2025
Depósitos à vista	346.867	369.390	369.390	369.390
Depósitos interfinanceiros				
Pós-fixados	93.231	1.105.892	1.105.892	1.105.892
Depósitos a prazo				
Pré-fixados	9.060.375	9.060.375	9.060.375	9.060.375
Pós-fixados (i)	12.890.318	13.239.194	13.239.194	13.239.194
Total	22.390.791	23.774.851	23.774.851	23.774.851
Circulante	9.383.307	10.545.469	10.545.469	10.545.469
Não Circulante	13.007.484	13.229.382	13.229.382	13.229.382

(i) Do montante R\$12.890.318 e R\$13.239.194 de Depósitos a prazo pós-fixados no Consolidado e Banco, respectivamente, R\$940.740 correspondem a captações efetuadas mediante a emissão de DPG, observadas as condições determinadas pela Resolução CMN n° 4.785, de 23/03/2020.

(b) Vencimento de depósitos interfinanceiros e a prazo

Seguem informações sobre os prazos relativos aos vencimentos das operações de depósitos a prazo e interfinanceiros:

	Consolidado		
	Depósitos Interfinanceiros	Depósitos a prazo (i)	Total
	2025	2025	2025
Até 30 dias	50.143	949.359	999.502
De 31 a 60 dias	-	376.820	376.820
De 61 a 90 dias	-	1.354.649	1.354.649
De 91 a 180 dias	7.425	2.416.711	2.424.136
De 181 a 360 dias	2.820	3.878.513	3.881.333
Após 360 dias	32.843	12.974.641	13.007.484
Total	93.231	21.950.693	22.043.924
Circulante	60.388	8.976.052	9.036.440
Não Circulante	32.843	12.974.641	13.007.484

(i) Do montante de R\$12.974.641 de Depósitos a prazo apresentados no vencimento "Após 360 dias", R\$10.177.106 vencem entre 1 e 3 anos, R\$2.608.941 entre 3 e 5 anos e R\$188.594 acima de 5 anos.

	Banco		
	Depósitos Interfinanceiros	Depósitos a prazo	Total
	2025	2025	2025
Até 30 dias	50.143	1.061.974	1.112.117
De 31 a 60 dias	-	376.820	376.820
De 61 a 90 dias	-	1.354.649	1.354.649
De 91 a 180 dias	7.425	2.418.568	2.425.993
De 181 a 360 dias	1.015.480	3.891.020	4.906.500
Após 360 dias	32.844	13.196.538	13.229.382
Total	1.105.892	22.299.569	23.405.461
Circulante	1.073.048	9.103.031	10.176.079
Não Circulante	32.844	13.196.538	13.229.382

(c) Captações no mercado aberto - carteira própria
As captações no mercado aberto são compostas por R\$6.838.168 (2023 – R\$3.550.767) de títulos públicos e R\$92.982 (2023 – R\$26.712) de títulos privados no Consolidado e R\$6.838.168 (2023 – R\$3.550.767) de títulos públicos e R\$92.982 (2023 – R\$26.712) de títulos privados no Banco.

10.2. Recursos de aceites e emissão de títulos

(a) Obrigações por emissão de letras financeiras e de crédito

	Consolidado e Banco	
	2025	2025
Letras financeiras (i)	3.467.900	3.467.900
Letras créditos agropecuários	31.582	31.582
Letras créditos imobiliários	5.514	5.514
Total	3.504.996	3.504.996
Circulante	1.068.729	1.068.729
Não Circulante	2.436.267	2.436.267

(i) Inclui a 6ª e 7ª emissão de Letras Financeiras Públicas, no montante de R\$300.000 cada uma, conforme Comunicado ao Mercado divulgado em 11 de junho de 2025 e em 02 de dezembro de 2025. As Letras Financeiras foram captadas de forma pulverizada junto a investidores institucionais com o objetivo de fomentar a liquidez do Banco e criar referência de curva de juros no mercado institucional.

(b) Vencimento

Seguem informações sobre os prazos relativos aos vencimentos dos recursos por aceites e emissão de títulos:

	Consolidado e Banco	
	Letras financeiras e de crédito	2025
	2025	2025
De 31 a 60 dias	6.516	6.516
De 61 a 90 dias	726	726
De 91 a 180 dias	393.173	393.173
De 181 a 360 dias	668.314	668.314
Após 360 dias	2.436.267	2.436.267
Total	3.504.996	3.504.996

10.3. Obrigações por empréstimos e repasses

	Consolidado e Banco	
	2025	2025
Repasses País – Instituições Oficiais	236.058	236.058
Empréstimos no Exterior (i)	1.635.072	1.635.072
Empréstimos no País – Outras Instituições (ii)	572.369	572.369
Total	2.443.499	2.443.499
Circulante	2.365.352	2.365.352
Não Circulante	78.147	78.147

(i) Do total, o montante de R\$62.308 possui vencimento até 90 dias, e o restante entre 91 e 360 dias.

(ii) Valores relativos ao empréstimo junto ao FGC – Fundo Garantidor de Crédito, com vencimento em 2026.

(a) Repasses no país – Instituições Oficiais

Referem-se às obrigações por recursos obtidos para repasse junto ao Ministério da Agricultura – FUNCAFÉ. Esses repasses apresentam os seguintes vencimentos:

	Consolidado e Banco	
	2025	2025
Até 30 dias	13.049	13.049
De 181 a 360 dias	144.862	144.862
Após 360 dias	78.147	78.147
Total	236.058	236.058
Circulante	157.911	157.911
Não Circulante	78.147	78.147

11. Provisões, obrigações fiscais e outras obrigações
(a) Provisão e obrigações fiscais

	Consolidado		Banco	
	2025	2025	2025	2025
Provisão para pagamentos a efetuar	235.056	226.170	226.170	226.170
Provisão comissão a pagar cessão sem coobrigação	430.900	430.900	430.900	430.900
Provisão para garantias financeiras prestadas	6.824	6.824	6.824	6.824
Provisão para causas judiciais (i)	1.144.755	1.095.397	1.095.397	1.095.397
Provisões	1.817.535	1.759.291	1.759.291	1.759.291
Correntes	175.967	62.792	62.792	62.792
Diferidas (nota 19(c))	63.601	58.227	58.227	58.227
Obrigações fiscais	239.568	121.019	121.019	121.019
Total	2.057.103	1.880.310	1.880.310	1.880.310
Circulante	841.923	719.862	719.862	719.862
Não circulante	1.215.180	1.160.448	1.160.448	1.160.448

(i) Os saldos de provisão para causas judiciais são relacionados a causas de natureza cível, trabalhista e fiscais. Vide Nota 12.

(b) Outras obrigações

	Consolidado		Banco	
	2025	2025	2025	2025
Sociais e estatutárias	246.863	195.463	195.463	195.463
Outros impostos e contribuições a recolher	134.115	52.953	52.953	52.953
Obrigações a pagar cartão	296.012	296.012	296.012	296.012
Credores diversos	656.542	610.907	610.907	610.907
Valores a repassar cessão	122	122	122	122
Valores a pagar sociedades ligadas	2.754	436	436	436
Obrigações sobre operações vinculadas a cessão (i)	5.950.798	5.950.798	5.950.798	5.950.798
Letras financeiras subordinadas (nota 11(c))	1.142.386	1.142.386	1.142.386	1.142.386
Total	8.429.077	8.249.077	8.249.077	8.249.077
Circulante	846.301	665.786	665.786	665.786
Não circulante	7.582.776	7.583.291	7.583.291	7.583.291

(i) Referem-se às obrigações assumidas por operações de cessão de crédito com retenção substancial dos riscos e benefícios. Vide Nota 5.4(c).

	Consolidado e Banco	
	2025	2025
Obrigações sobre operações vinculadas a cessão		
Até 30 dias	108.394	108.394
De 31 a 60 dias	67.082	67.082
De 61 a 90 dias	67.083	67.083
De 91 a 180 dias	267.906	267.906
De 181 a 360 dias	702.490	702.490
Após 360 dias	4.737.843	4.737.843
Total	5.950.798	5.950.798
Circulante	1.215.955	1.215.955
Não Circulante	4.734.843	4.734.843

(c) Letras financeiras subordinadas

Nome do papel	Data de Emissão	Data de V
---------------	-----------------	-----------

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/28AA-F22E-1054-B24C> 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: 28AA-F22E-1054-B24C



Hash do Documento

0E2309676789774648ED3CFD3CC6DA7E4270C194075B6ED469B9798500BD5DA4

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: 172.16.4.3

AC: AC Certisign RFB G5

