

...continuação

NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS CONSOLIDADAS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2025 E 2024
Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

(f) Movimentação da Provisão para perdas esperadas (Impairment)

	2025	2024
Saldo em 1º de janeiro	2.415.819	1.876.192
Adição de provisão	1.530.480	777.556
Baixa de provisão	(2.285.762)	(488.416)
Saldo em 31 de dezembro	1.660.537	2.165.332

9. Imobilizado

Os ativos tangíveis do Grupo dizem respeito ao imobilizado para uso próprio. O Grupo não tem ativos tangíveis mantidos como propriedade de investimento e não é parte de qualquer contrato de arrendamento financeiro nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2025 e 2024.

Movimentação do ativo imobilizado:

As despesas de depreciação foram contabilizadas na rubrica "Despesas gerais e administrativas", na demonstração do resultado.

	Terrenos e edificações	Sistema de processamento de dados	Instalações, móveis e equipamento de uso	Sistema de comunicação	Sistema de transporte	Total
Em 31/12/2024						
Custo	16.686	145.193	167.961	5.831	14.465	350.136
Depreciação acumulada	(12.975)	(128.709)	(130.750)	(3.644)	(10.691)	(286.769)
Saldo contábil, líquido	3.711	16.484	37.211	2.187	3.774	63.367
Em 31/12/2025						
Saldo inicial	3.711	16.484	37.211	2.187	3.774	63.367
Adições		879	19.734	86	1.420	22.119
Baixas		(362)	(1.889)	(4)	(346)	(2.601)
Depreciação		(7.073)	(7.231)	(350)	(1.254)	(15.908)
Custo	16.686	145.710	185.806	5.913	15.539	369.654
Depreciação acumulada	(12.975)	(135.782)	(137.981)	(3.994)	(11.945)	(302.677)
Saldo contábil, líquido	3.711	9.928	47.825	1.919	3.594	66.977

Não há compromisso contratual para compra de imobilizado, também não foi dado em garantia nenhum ativo imobilizado

10. Intangível

	2025	2024
Saldo em 1º de janeiro	1.636.603	1.538.062
Aquisição	282.103	103.278
(Amortização)	(133.770)	(4.737)
Saldo no final do período	1.784.936	1.636.603
Ágio na aquisição de controlada	1.077.907	1.081.437
Outros Intangíveis	707.029	555.166
Saldo contábil, líquido	1.784.936	1.636.603

Em 18 de agosto de 2011, com a aquisição do Banco BMG Consignado S.A., foi apurado um ágio no montante de R\$995.585, registrado em Ágio de aquisição de controladas. O Outros ativos intangíveis referem-se basicamente a ativações de sistemas de processamento de dados (softwares) gerados internamente.

O ágio apurado na aquisição do Banco BMG Consignado S.A. é alocado integralmente ao segmento de varejo.

Análise do valor recuperável:

Não foi identificada a necessidade de reconhecimento de perda por redução ao valor recuperável do ágio em 31/12/2025.

O valor recuperável dos ágios foi calculado com base do valor em uso. O cálculo utiliza projeções de resultado, com base no orçamento de 5 anos, aprovado pela administração. Na previsão de resultados foram consideradas taxas de desconto sensíveis de 10% a 15% e perpetuidade sensíveis de 3% a 5%.

11. Outros ativos

	2025	2024
Prêmios de seguros a receber	47.832	14.607
Despesas antecipadas	430.932	383.274
Ativos de Direitos de Uso	54.411	60.427
Outros ativos	19.170	78.261
Total	552.345	536.569
Circulante	350.820	314.168
Não Circulante	201.525	222.401

12. Passivos financeiros

Classificação por natureza e categoria

A classificação, por natureza e categoria para fins de avaliação, dos passivos financeiros do Banco, em 31/12/2025 e 31/12/2024 está demonstrada abaixo:

	2025	2024
Passivos Financeiros Mensurados ao Valor Justo no Resultado	Passivos Financeiros Mensurados ao Custo Amortizado	Total
Depósitos de clientes (nota 15)	22.535.038	22.535.038
Obrigações por empréstimos ou de transferência de ativos financeiros (nota 13)	12.109	12.109
Obrigações por empréstimos e repasses (nota 14)	2.443.499	2.443.499
Obrigações por títulos e valores mobiliários e letras financeiras (nota 16a)	8.365.732	8.365.732
Letras financeiras subordinadas (nota 17)	1.142.386	1.142.386
Outros passivos financeiros (nota 18)	1.347.762	1.347.762
Operações compromissadas (nota 16b)	5.682.641	5.682.641
Instrumentos financeiros derivativos (nota 7)	83.758	83.758
Total	83.758	41.529.167
Circulante	68.950	20.202.026
Não circulante	14.808	21.327.141

	2025	2024
Passivos Financeiros Mensurados ao Valor Justo no Resultado	Passivos Financeiros Mensurados ao Custo Amortizado	Total
Depósitos de clientes (nota 15)	25.009.524	25.009.524
Obrigações por empréstimos ou de transferência de ativos financeiros (nota 13)	23.851	23.851
Obrigações por empréstimos e repasses (nota 14)	1.931.958	1.931.958
Obrigações por títulos e valores mobiliários e letras financeiras (nota 16a)	5.855.399	5.855.399
Letras financeiras subordinadas (nota 17)	1.072.393	1.072.393
Outros passivos financeiros (nota 18)	1.005.054	1.005.054
Operações compromissadas (nota 16b)	6.931.150	6.931.150
Instrumentos financeiros derivativos (nota 7)	203.278	203.278
Total	203.278	41.829.329
Circulante	195.395	19.979.882
Não circulante	7.883	21.849.447

13. Obrigações por empréstimos ou de transferência de ativos financeiros

	2025	2024
Obrigações por empréstimos (cessões com coobrigação)	12.109	23.851
Total	12.109	23.851
Circulante	534	534
Não Circulante	12.109	23.317

14. Obrigações por empréstimos e repasses

	2025	2024
Empréstimos no exterior	1.635.072	1.306.878
Compromissos a pagar – FGC (i)	572.369	607.995
Repasses País – Finame / Crédito Rural	236.058	17.085
Total	2.443.499	1.931.958
Circulante	2.387.741	1.365.341
Não Circulante	55.758	566.617

Prazos	Até 30 dias	De 31 a 60 dias	De 61 a 90 dias	De 91 a 180 dias	De 181 a 360 dias	Após 360 dias	Total
Até 30 dias	75.357						75.357
De 61 a 90 dias							1.240.962
De 91 a 180 dias			572.369				572.369
De 181 a 360 dias			1.740.015				1.740.015
Após 360 dias			55.758				55.758
Total	2.443.499		2.443.499				1.931.958

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

15. Depósito de clientes

	2025	2024
Depósito à vista	369.446	376.664
Depósitos interfinanceiros	93.231	157.772
Depósito a prazo	22.072.361	24.475.088
Total	22.535.038	25.009.524
Circulante	8.718.687	10.465.349
Não Circulante	13.816.351	14.544.175

Prazos	Até 30 dias	De 31 a 60 dias	De 61 a 90 dias	De 91 a 180 dias	De 181 a 360 dias	Após 360 dias	Total
Depósitos à vista	369.446						369.446
Depósitos interfinanceiros	50.143			7.425	2.820	32.843	93.231
Depósito a prazo	962.873	377.346	1.354.344	1.754.906	3.839.384	13.783.508	22.072.361

	2025	2024
Depósitos à vista	369.446	376.664
Depósitos interfinanceiros	4.115	4.789
Depósito a prazo	689.335	620.245
Total	1.062.896	1.001.698

16. Obrigações por títulos e valores mobiliários, letras financeiras e compromissadas

a) Obrigações por títulos e valores mobiliários, letras financeiras

	2025	2024
Debêntures	4.896.662	4.090.386
Letras Financeiras (I)	3.431.975	1.764.492
Letras de Crédito Agronegócio	31.582	521
Total	8.365.732	5.855.399
Circulante	2.079.696	238.078
Não Circulante	6.286.036	5.617.321

(I) Inclui a emissão de Letras Financeiras Públicas, no montante de R\$300.000 cada, conforme Comunicado ao Mercado. 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.

Prazos	Até 30 dias	De 31 a 60 dias	De 61 a 90 dias	De 91 a 180 dias	De 181 a 360 dias	Após 360 dias	Total
Até 30 dias	92.211						92.211
De 31 a 60 dias	62.418						62.418
De 61 a 90 dias	56.628						56.628
De 91 a 180 dias	616.427						616.427
De 181 a 360 dias	1.252.012						1.252.012
Após 360 dias	6.286.036						6.286.036
Total	8.365.732						8.365.732

b) Operações compromissadas são compostas por R\$ 5.489.998 (2024 – R\$6.838.168) de títulos públicos e R\$192.642 (2024 – R\$92.982) de títulos privados.

17. Letras financeiras subordinadas

	Emissão	Vencimento	Taxa de juros (a.a)	2025	2024
No País (I)					
Letras financeiras subordinadas	1º trimestre/19	1º trimestre/26	124% do CDI	10.424	8.831
Letras financeiras subordinadas	2º trimestre/19	2º trimestre/26	122% do CDI	24.212	20.566
Letras financeiras subordinadas	3º trimestre/19	3º trimestre/29	124% da SELIC	1.085	1.061
Letras financeiras subordinadas	4º trimestre/22	4º trimestre/29	CDI + 3,9 a 4,7%	257.085	261.848
Letras financeiras subordinadas	2º trimestre/23	2º trimestre/30	Pré + 14,2 a 14,5	13.637	13.973
Letras financeiras subordinadas	2º trimestre/23	3º trimestre/30	Pré + 13,7 a 14,2%	37.947	38.791
Letras financeiras subordinadas	2º trimestre/22	2º trimestre/34	Pré + 17,82%	224.378	190.964
Letras financeiras subordinadas	2º trimestre/22	2º trimestre/32	Pré + 17,82%	224.287	190.909
Letras financeiras subordinadas	3º trimestre/23	3º trimestre/33	CDI + 4,12%	216.943	214.352
Letras financeiras subordinadas	2º trimestre/23	2º trimestre/30	128% do CDI	5.223	5.184
Letras financeiras subordinadas	2º trimestre/23	3º trimestre/30	128% do CDI	15.131	15.069
Letras financeiras subordinadas	2º trimestre/19	Perpétua	IPCA + 6,51% a 6,58%	7.421	7.089
Letras financeiras subordinadas	3º trimestre/19	Perpétua	126% da SELIC	1.283	2.353
Letras financeiras subordinadas	2º trimestre/19	Perpétua	130% da Selic	101.006	100.133
Letras financeiras subordinadas	2º trimestre/19	Perpétua	126% da SELIC	2.324	1.270
Total				1.142.386	1.072.393
Circulante				34.636	29.397
Não Circulante				1.107.750	1.042.996

(I) Captações efetuadas mediante a emissão de Letras Financeiras com cláusula de subordinação, com vencimento e perpétuas, observadas as condições determinadas pelas Resoluções CMN 4.192/13 e 4.955/21, integralmente aprovadas pelo BACEN a compor o Capital Complementar e Nível II do Patrimônio de Referência do Banco. As Letras Financeiras Subordinadas pré-fixadas, tem sua exposição à variação no risco de mercado protegidas por hedge (vide nota 7 (c) (ii)).

18. Outros passivos financeiros

	2025	2024
Obrigações sociais e estatutárias	197.501	110.454
Compromissos a pagar - Cartão	104.338	100.915
Cartão - Transações parceladas sem juros	290.433	313.773
Operações de arrendamento	54.411	60.423
Relações interfinanceiras	701.079	419.489
Total	1.347.762	1.005.054
Circulante	1.310.593	963.447
Não Circulante	37.169	41.607

19. Provisões

	Tributárias e previdenciárias (I)	Trabalhistas (II)	Reclamações cíveis (III)	Total
Saldo início do período - 2024	145.336	55.714	672.417	873.467
Constituição	137.625	133.960	480.550	752.135
(Reversão/Utilização)	(17.695)	(139.508)	(444.729)	(601.932)
Saldo no final do exercício - 2024	265.266	50.166	708.238	1.023.670
Constituição	94.600	34.104	447.280	575.984
(Reversão/Utilização)	(22.555)	(32.928)	(399.946)	(455.429)
Saldo no final do exercício - 2025	337.311	51.342	755.572	1.144.225

Em decorrência da finalização do julgamento dos embargos de declaração opostos nos Recursos Especiais nº 949.297 e 955.227, no qual o Supremo Tribunal Federal (STF) decidiu por não modular os efeitos da decisão de mérito, o risco da contingência da CSLL X Lei 7.689/88 X Coisa Julgada passou a ser classificado como perda provável, sendo provisionado o montante de R\$ 67.455.

	Tributárias e previdenciárias	Trabalhistas	Reclamações cíveis	Total
Provisões	337.311	51.342	755.572	

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/FC95-BD53-1802-2342> 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: FC95-BD53-1802-2342



Hash do Documento

DB048C9B3446E08968F3EECF84623081BE89CB75034BC34106DD961BE58EF9B1

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 21:43 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

