

# Banco Randon S.A.

Demonstrações financeiras em  
30 de junho de 2024

**Banco Randon S.A.**  
CNPJ 11.476.673/0001-39  
NIRE 43300051412

## **Relatório da Administração**

Caxias do Sul - RS, 19 de agosto de 2024.

1º Semestre de 2024

Senhores Acionistas,

Em cumprimento às disposições legais, submetemos à apreciação de V. Sas. as Demonstrações Financeiras do Banco Randon S/A (“Banco”) relativas ao semestre findo em 30 de junho de 2024, acompanhadas das notas explicativas e do relatório dos auditores independentes.

O Banco Randon S/A foi constituído em 26 de outubro de 2009 e autorizado a funcionar pelo Banco Central do Brasil (“BACEN”) em 14 de dezembro de 2009. Suas atividades operacionais tiveram início em 20 de julho de 2010.

O Banco permanece com foco no financiamento da cadeia de negócios da Randoncorp. Desta forma, está alinhado com sua missão de ofertar serviços financeiros competitivos e rentáveis que suportem as políticas comerciais e fortaleçam os negócios da Randoncorp. Além disso, vêm sendo promovidas iniciativas para o desenvolvimento de soluções financeiras digitais e para o aumento da sinergia com as demais unidades de negócios. O Banco também tem desenvolvido e promovido ações que visam atuar de forma mais ativa com fomento de produtos e serviços voltados ao setor de transporte e logística.

Relativo as enchentes ocorridas no Rio Grande do Sul, o BACEN e o BNDES emitiram normativos que permitiram flexibilizar as renegociações com os clientes afetados pelas enchentes, sem exigir temporariamente aumento para provisão para devedores duvidosos. Cada caso foi analisado individualmente para melhor atender às particularidades de cada situação e não houve a necessidade de acionar qualquer garantia de crédito.

**Desempenho:** O Banco encerrou o 1º semestre de 2024 com carteira de crédito de R\$ 2.064,3 milhões, sendo cerca de 94% classificados nos ratings AA, A e B. No semestre, o Banco gerou receitas da intermediação financeira no valor de R\$ 162,5 milhões e apresentou lucro líquido de R\$ 9,6 milhões.

Conforme exposto na Resolução do Conselho Monetário Nacional nº 2.682, o Banco procede com a revisão semestral de rating de seus clientes, que também poderá ocorrer a qualquer tempo se forem identificadas situações econômicas e/ou conjunturais de clientes/grupos econômicos que ofereçam algum risco de descumprimento dos compromissos.

Os clientes em recuperação judicial são avaliados tão logo o Banco tome conhecimento da ação. Considerando que operações com garantias reais (alienação fiduciária/hipotecas) não sejam passíveis de enquadramento nas recuperações judiciais, o Banco leva a classificação de rating ao nível adequado de provisionamento conforme definição e avaliação do Comitê de Crédito.

O Estatuto Social do Banco prevê o percentual mínimo de 25% para distribuição de dividendos ao fim do exercício, sendo o saldo remanescente incorporado ao patrimônio líquido. O Conselho de Administração poderá decidir por percentual superior ao definido em Estatuto. Até o momento não foram realizados aumentos de capital por incorporação de reservas de lucros.

**Negócios sociais:** O Banco Randon contribui com dotações para o Instituto Elisabetha Randon (IER), uma Organização de Sociedade Civil com Interesse Público que tem por objetivo promover a cidadania e o desenvolvimento social, por meio de ações direcionadas à educação, à cultura, à assistência social e ao estímulo à prática do voluntariado. Nesse semestre também realizou doações ao IER, para destinação aos afetados pelas enchentes recentes no estado do Rio Grande do Sul, uma iniciativa promovida pela Randoncorp, além de contribuições através de incentivos fiscais para entidades de cunho social. Adicionalmente, a Vertical Rands, onde o Banco Randon S/A está inserido, obteve a certificação GPTW - Great Place to Work®.

**Contratação de auditoria independente:** o Banco Randon S/A faz parte do grupo Randoncorp, que possui processo de contratação de Auditoria Independente considerando aspectos de transparência, conformidade, objetividade e independência do Auditor Independente, bem como, para a observância da não contratação da mesma empresa para outros serviços que possam configurar eventual conflito de interesse e perda de independência ou objetividade na execução de suas atividades. As informações de honorários relativos a auditoria independente é disponibilizada anualmente, de forma consolidada, no formulário de referência da Randoncorp.

Estamos à disposição dos Senhores Acionistas para quaisquer esclarecimentos adicionais que julgarem necessários.

## **Conselho de Administração**

Alexandre Randon  
**Presidente**

Jaime Marchet  
**Vice-presidente**

Geraldo Santa Catharina  
**Conselheiro**

## **Diretoria**

Joarez José Piccinini  
**Diretor Superintendente**

Augusto Giongo Letti  
**Diretor Administrativo**

David Jose Teixeira Felix  
**Diretor Comercial**

# Conteúdo

Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras	1
Balanços patrimoniais	4
Demonstrações do resultado	6
Demonstrações do resultado abrangente	7
Demonstrações das mutações do patrimônio líquido	8
Demonstrações dos fluxos de caixa - método indireto	9
Notas explicativas às demonstrações financeiras	10



KPMG Auditores Independentes Ltda.  
Avenida Carlos Gomes, 258 - 6º andar, salas 601 a 606 - Boa Vista  
90480-000 - Porto Alegre/RS - Brasil  
Caixa Postal 18511 - CEP 90480-000 - Porto Alegre/RS - Brasil  
Telefone +55 (51) 3327-0200  
kpmg.com.br

# Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras

**Ao Conselho de administração e acionistas do  
Banco Randon S.A.**

*Caxias do Sul/ RS*

## Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras do Banco Randon S.A. (“Banco”), que compreendem o balanço patrimonial em 30 de junho de 2024 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira do Banco Randon S.A. em 30 de junho de 2024, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o semestre 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.

## Outros assuntos

### Auditoria das demonstrações financeiras do exercício anterior

O balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2023 e as demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre findo em 30 de junho de 2023, e respectivas notas explicativas, apresentados como valores correspondentes nas demonstrações financeiras do semestre corrente, foram anteriormente auditados por outros auditores independentes, que emitiram relatório em 01 de março de 2024 e 11 de agosto de 2023, respectivamente, sem modificações.

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

A administração 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.

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, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

### Responsabilidade da administração e da governança pelas demonstrações financeiras

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

Na elaboração das demonstrações financeiras, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de ao 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 administração 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 detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações financeiras.

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

Além disso:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.

- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados 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 administração.
- Concluímos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe 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 financeiras ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar 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 e da época dos trabalhos de auditoria planejados e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

Fornecemos também aos responsáveis pela governança declaração de que cumprimos com as exigências éticas relevantes, incluindo os requisitos aplicáveis de independência e comunicamos todos os eventuais relacionamentos ou assuntos que poderiam afetar consideravelmente nossa independência, incluindo, quando aplicável, as respectivas salvaguardas.

Porto Alegre, 19 de agosto de 2024.

KPMG Auditores Independentes Ltda.  
CRC SP-014428/F-7



Jonas Moreira Salles  
Contador CRC SP-295315/O-4

## Balanços patrimoniais

(Em milhares de reais)

	Nota	30/06/2024	31/12/2023
<b>Ativo</b>			
<b>Circulante</b>		<b>1.356.957</b>	<b>1.336.862</b>
Disponibilidades	4	102	60
Instrumentos financeiros		<b>1.339.303</b>	<b>1.348.401</b>
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	4	51.103	118.896
Títulos e valores mobiliários	5	31.540	38.858
Relações Interfinanceiras	6	415	192
Operações de crédito	7.a	1.202.252	1.112.106
Outros créditos	7.a	53.993	78.349
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	7.b	<b>(17.194)</b>	<b>(12.694)</b>
Operações de crédito		<b>(16.881)</b>	<b>(12.265)</b>
Outros créditos		<b>(313)</b>	<b>(429)</b>
Ativos fiscais corrente		51	-
Outros ativos	8	<b>34.695</b>	1.095
Créditos diversos		<b>34.529</b>	1.006
Outros valores e bens		166	89
<b>Não circulante</b>		<b>843.535</b>	<b>815.838</b>
<b>Realizável a longo prazo</b>		<b>827.430</b>	<b>803.761</b>
Instrumentos financeiros		<b>808.059</b>	<b>785.733</b>
Operações de crédito	7.a	807.239	784.731
Outros créditos	7.a	820	1.002
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	7.b	<b>(12.379)</b>	<b>(8.531)</b>
Operações de crédito		<b>(12.375)</b>	<b>(8.526)</b>
Outros créditos		<b>(4)</b>	<b>(5)</b>
Ativos fiscais diferidos	18	<b>25.282</b>	20.091
Outros ativos	8	<b>6.468</b>	6.468
Outros valores e bens		<b>6.468</b>	6.468
<b>Permanente</b>		<b>16.105</b>	<b>12.077</b>
Imobilizado de uso	9	<b>929</b>	921
Imobilizações de uso (Depreciação acumulada)		<b>1.533</b>	1.460
(Depreciação acumulada)		<b>(604)</b>	(539)
Intangível	9	<b>15.176</b>	11.156
Ativos intangíveis		<b>16.648</b>	12.011
(Amortização acumulada)		<b>(1.472)</b>	(855)
<b>Total do ativo</b>		<b>2.200.492</b>	<b>2.152.700</b>

	Nota	30/06/2024	31/12/2023
<b>Passivo e patrimônio líquido</b>			
<b>Circulante</b>			
Depósitos e demais instrumentos financeiros		<b>684.174</b>	649.006
Depósitos	10	<b>258.267</b>	248.314
Obrigações por emissão de letras financeiras	10	<b>61.729</b>	58.263
Obrigações por empréstimos e repasses	11	<b>335.878</b>	304.323
Provisões	12	<b>75</b>	614
Obrigações fiscais correntes e diferidas	13	<b>9.553</b>	11.580
Outros passivos	14	<b>18.672</b>	25.912
<b>Não Circulante</b>			
Depósitos e demais instrumentos financeiros		<b>1.134.345</b>	1.151.359
Depósitos	10	<b>446.186</b>	485.742
Obrigações por emissão de letras financeiras	10	<b>31.760</b>	29.998
Obrigações por empréstimos e repasses	11	<b>655.857</b>	634.474
Outros passivos	14	<b>542</b>	1.145
<b>Patrimônio líquido</b>			
Capital social		<b>326.000</b>	306.000
Reservas de lucros		<b>46.777</b>	46.295
Outros resultados abrangentes		<b>40</b>	40
Lucros acumulados		<b>9.156</b>	-
<b>Total do passivo e patrimônio líquido</b>		<b>2.200.492</b>	2.152.700

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## Demonstração do resultado

### Semestres findos em 30 de junho de 2024 e 2023

(Em milhares de reais, exceto lucro por lote de mil ações)

	Nota	30/06/2024	30/06/2023
Receitas da intermediação financeira		<b>162.504</b>	152.953
Operações de crédito	17	<b>152.502</b>	140.217
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários		<b>10.002</b>	12.736
Despesas da intermediação financeira		<b>(114.948)</b>	(113.255)
Operações de captação no mercado	10	<b>(45.920)</b>	(53.793)
Operações de empréstimos e repasses	11	<b>(56.240)</b>	(47.950)
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito e de outros créditos	7.d	<b>(12.788)</b>	(11.512)
Resultado bruto da intermediação financeira		<b>47.556</b>	39.698
Outras receitas/despesas operacionais		<b>(30.411)</b>	(25.412)
Receitas de prestação de serviços		57	55
Rendas de tarifas bancárias		<b>1.638</b>	1.178
Despesas de pessoal		<b>(7.737)</b>	(6.480)
Outras despesas administrativas	19	<b>(21.616)</b>	(17.314)
Despesas tributárias		<b>(3.024)</b>	(2.604)
Outras receitas operacionais		<b>4.296</b>	1.236
Outras despesas operacionais		<b>(4.025)</b>	(1.483)
Resultado antes dos tributos		<b>17.145</b>	14.286
Tributos sobre o lucro	18.a	<b>(7.507)</b>	(6.314)
Provisão para imposto de renda		<b>(6.911)</b>	(6.520)
Provisão para contribuição social		<b>(5.787)</b>	(5.417)
Ativo fiscal diferido		<b>5.191</b>	5.623
<b>Lucro líquido do semestre</b>		<b>9.638</b>	7.972
Quantidade de ações do capital social por lote de mil ações	15	<b>307.384</b>	290.577
Lucro líquido (básico e diluído) por lote de mil ações - R\$		<b>0,031</b>	0,027

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Demonstração do resultado abrangente  
Semestres findos em 30 de junho de 2024 e 2023

(Em milhares de reais)

	30/06/2024	30/06/2023
Lucro líquido no semestre	9.638	7.972
Outros resultados abrangentes – itens que podem ser reclassificados para o resultado	-	-
Ganho (perda) atuarial – Randonprev	-	-
Imposto de renda e contribuição social diferidos - Randonprev	-	-
Total do resultado abrangente do semestre	9.638	7.972

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Demonstração das mutações do patrimônio líquido  
Semestres findos em 30 de junho de 2024 e 2023

(Em milhares de reais)

	Reservas de lucros					Total
	Capital social	Legal	Estatutária	Outros resultados abrangentes	Lucros acumulados	
Saldos em 1º de janeiro de 2023	235.000	3.596	29.376	43	-	268.015
Integralização de capital	71.000	-	-	-	-	71.000
Lucro líquido do semestre	-	-	-	-	7.972	7.972
Destinação:						
Reserva legal	-	399	-	-	(399)	-
Saldos em 30 de junho de 2023	306.000	3.995	29.376	43	7.573	346.987
Saldos em 1º de janeiro de 2024	306.000	4.477	41.818	40	-	352.335
Integralização de capital	20.000	-	-	-	-	20.000
Lucro líquido do semestre	-	-	-	-	9.638	9.638
Destinação:						
Reserva legal	-	482	-	-	(482)	-
Saldos em 30 de junho de 2024	326.000	4.959	41.818	40	9.156	381.973

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## Demonstração do fluxo de caixa - método indireto

### Semestres findos em 30 de junho de 2024 e 2023

(Em milhares de reais)

	Nota	30/06/2024	30/06/2023
<b>Fluxos de caixa das atividades operacionais</b>			
Lucro líquido do semestre		9.638	7.972
Ajustes ao resultado:			
Constituição de provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito		12.905	11.660
(Reversão) de provisão para perdas esperadas associadas ao risco de outros créditos		(117)	(148)
(Reversão) de provisão para riscos trabalhistas		(539)	-
(Reversão) constituição de provisão para outros pagamentos		(1.285)	213
Depreciações e amortizações		696	195
Prejuízo na baixa de imobilizado		-	8
Atualização monetária de processos judiciais		(33)	-
Despesa de imposto de renda e contribuição social corrente e diferido	18.a	7.507	6.314
Lucro líquido ajustado		28.772	26.214
Variações nos ativos e passivos			
Redução (Aumento) em títulos e valores mobiliários		7.318	(30.485)
(Aumento) em relações interfinanceiras		(223)	(7)
(Aumento) em operações de crédito		(117.095)	(226.089)
(Aumento) Redução em outros créditos		(8.964)	19.645
(Aumento) em outros valores e bens		(77)	(5)
(Redução) em depósitos interfinanceiros		(56.843)	(137.485)
Aumento em depósitos a prazo		27.103	53.102
Aumento em obrigações por emissão de letras financeiras		5.228	3.665
Aumento (Redução) em outros depósitos		137	(2)
Aumento em obrigações por empréstimos e repasses		52.938	149.870
(Redução) Aumento em outras obrigações		(2.267)	3.705
Impostos pagos sobre o lucro		(14.763)	(14.863)
Fluxo de caixa (aplicado) nas atividades operacionais		(78.736)	(152.735)
Aquisição de imobilizado de uso			
Aquisição de intangível	9	(87)	(616)
Fluxo de caixa (aplicado) nas atividades de investimento	9	(4.637)	(2.945)
Fluxo de caixa (aplicado) nas atividades de investimento			
Fluxo de caixa (aplicado) nas atividades de investimento		(4.724)	(3.561)
Dividendos pagos			
Juros sobre capital próprio pagos	15.b	-	(3.544)
Integralização de capital	15.a	(4.291)	-
Fluxo de caixa gerado nas atividades de financiamentos	15.a	20.000	71.000
Fluxo de caixa gerado nas atividades de financiamentos		15.709	67.456
<b>Variação líquida de caixa e equivalentes de caixa</b>		<b>(67.751)</b>	<b>(88.840)</b>
Caixa e equivalentes de caixa no início do semestre			
Caixa e equivalentes de caixa no início do semestre	4	118.956	149.047
Caixa e equivalentes de caixa no fim do semestre	4	51.205	60.207
<b>Variação líquida de caixa e equivalentes de caixa</b>		<b>(67.751)</b>	<b>(88.840)</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## 1. Contexto operacional

O Banco Randon S.A. ("Banco"), sediado na Avenida Rubem Bento Alves, n.º 1469, sala 03, Bairro Interlagos, em Caxias do Sul - RS, foi constituído em 26 de outubro de 2009 e atua sob a forma de banco múltiplo, sem carteira comercial, autorizado a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BACEN) em 14 de dezembro de 2009. Suas atividades operacionais tiveram início em 20 de julho de 2010 e atualmente opera com as carteiras de crédito, financiamento, investimento, e de arrendamento mercantil.

Atualmente, as operações do Banco são voltadas às oportunidades geradas pelo conglomerado econômico financeiro, formado pela Randoncorp disponibilizando linhas de financiamento nas modalidades de BNDES-FINAME, CDC, Compror (Compror e *Floor Plan*) e Vendor, empréstimos nas modalidades crédito pessoal e consignado, capital de giro, além de direitos creditórios descontados. Também são ofertados serviços financeiros tais como Cessão de Direitos Creditórios e Investimentos, e suas demonstrações financeiras devem ser analisadas neste contexto.

O Banco é controlado diretamente pela Randon Investimentos Ltda, indiretamente pela Randon S.A. Implementos e Participações, e como controlador do grupo econômico a Dramd Participações e Administração Ltda.

## 2. Apresentação das demonstrações financeiras

As demonstrações financeiras individuais foram elaboradas a partir de diretrizes contábeis emanadas da Lei das Sociedades por Ações associadas às normas e instruções do Banco Central do Brasil (BACEN) e do Conselho Monetário Nacional (CMN).

A apresentação dessas demonstrações financeiras está em conformidade com o Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional (COSIF) e os Pronunciamentos emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), aprovados pelo Banco Central do Brasil até o momento. As presentes demonstrações financeiras de 30 de junho de 2024 refletem as alterações previstas na Resolução BCB 2/2020 emitida pelo Banco Central do Brasil e Resolução 4.818/2020 emitida pelo Conselho Monetário Nacional (CMN).

Os pronunciamentos contábeis já aprovados pelo BACEN são:

Pronunciamento	Descrição Pronunciamento	Resolução CMN
CPC 00 (R2)	Pronunciamento conceitual básico - Estrutura Conceitual	4.924/21;
CPC 01 (R1)	Redução do valor recuperável de ativos	4.924/21;
CPC 02 (R2)	Efeitos das mudanças nas taxas de câmbio e conversão de demonstrações contábeis	4.524/16;
CPC 03 (R2)	Demonstração dos fluxos de caixa	4.818/20;
CPC 04 (R1)	Ativo intangível	4.534/16;
CPC 05 (R1)	Divulgação sobre partes relacionadas	4.818/20;
CPC 10 (R1)	Pagamento baseado em ações	3.989/11;
CPC 23	Políticas contábeis, mudança de estimativa e retificação de Erro	4.924/21;
CPC 24	Eventos subsequentes	4.818/20;
CPC 25	Provisões, passivos contingentes e ativos contingentes	3.823/09;
CPC 27	Ativo imobilizado	4.535/16;
CPC 33 (R1)	Benefícios a empregados	4.877/20;
CPC 41	Resultado por ação	4.818/20;
CPC 46	Mensuração do valor justo	4.924/21.

A autorização para a emissão destas demonstrações financeiras foi dada pela Diretoria em 19 de agosto de 2024.

### 2.1 Moeda funcional e de apresentação

As demonstrações financeiras estão apresentadas em Reais, que é a moeda funcional do Banco.

### 2.2 Políticas contábeis significativas

O Banco aplica de modo consistente as políticas contábeis e elas são apresentadas em cada nota explicativa.

## 2.3 Novas normas e resoluções

### 2.3.1 Resolução CMN nº 4.966/21

O Conselho Monetário Nacional emitiu a Resolução CMN nº 4.966/21, a qual dispõe sobre conceitos e os critérios contábeis aplicáveis a instrumentos financeiros, bem como para a designação e o reconhecimento das relações de proteção (contabilidade de hedge), aproximando os critérios contábeis da norma internacional IFRS 9. A Resolução entra em vigor, para os principais dispositivos, em 1º de janeiro de 2025.

Em atendimento ao artigo nº 76 do referido normativo, o Banco preparou um plano de implementação para a resolução, sendo este aprovado pelo conselho de administração, a ser implementado até o dia 31 de dezembro de 2024, de forma a estarmos aptos a adotá-la em sua plenitude a partir de 01 de janeiro de 2025 (início de vigência).

O Banco está atuando no projeto desde o final do 1º semestre de 2023. Para a implementação do normativo, conta com o apoio de consultoria técnica especializada. Até o momento, foi realizada a emissão de um diagnóstico contábil, que tem servido subsídio para o desenvolvimento dos itens mapeados. O Banco permanece atuando nas ações de implementação da norma. Até o presente não foram concluídas as estimativas de possíveis impactos para as demonstrações financeiras.

### 2.3.2 Resolução CMN nº 4.975/21

O Conselho Monetário Nacional emitiu a Resolução CMN nº 4.975/21, que dispõe sobre os critérios contábeis aplicáveis às operações de arrendamento mercantil. A Resolução entra em vigor, para os principais dispositivos, em 1º de janeiro de 2025.

## 3. Estimativas e premissas contábeis significativas

Na preparação destas informações financeiras, a Administração deve preparar estimativas e premissas que afetam a aplicação das políticas contábeis do Banco e os valores reportados dos ativos, passivos, receitas e despesas. Os resultados efetivos podem ser diferentes daquelas estimativas e premissas. A revisão das estimativas é avaliada pelo menos anualmente.

As principais premissas relativas às fontes de incerteza nas estimativas futuras e outras importantes fontes de incerteza em estimativas na data do balanço, envolvendo risco significativo de causar um ajuste significativo no valor contábil dos ativos e passivos no próximo exercício social, estão incluídas nas seguintes notas explicativas:

#### Premissas e Estimativas

Nota explicativa 7.d	Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito
Nota explicativa 18	Impostos diferidos
Nota explicativa 12	Provisão para riscos trabalhistas
Nota explicativa 25	Plano de pensão e de benefícios pós-emprego a funcionários

#### 4. Caixa e equivalentes de caixa

Os saldos são representados por dinheiro em caixa e depósitos em instituições financeiras que possuem conversibilidade imediata em caixa e estão sujeitos a um insignificante risco de mudança de valor de mercado, sendo estes com prazo de vencimento, na data de aquisição, igual ou inferior a 90 dias. Dentre os recursos disponíveis com essas características, são classificados como equivalentes de caixa somente aqueles recursos mantidos com a finalidade de atender a compromissos de caixa de curto prazo e não para investimento ou outros fins, conforme CPC 03 (R2) – Demonstração dos Fluxos de Caixa.

	30/06/2024	31/12/2023
Operações compromissadas – posição bancada (a)		
Letras do Tesouro Nacional	-	10.055
Notas do Tesouro Nacional	51.103	108.841
	<b>51.103</b>	<b>118.896</b>
Disponibilidades	102	60
<b>Total</b>	<b>51.205</b>	<b>118.956</b>

(a) Representam operações a preços fixos referentes às compras de títulos com compromisso de revenda e estão demonstradas pelo valor de resgate, líquidas dos rendimentos a apropriar correspondentes a períodos futuros.

#### 5. Títulos e valores mobiliários

De acordo com a Circular nº 3.068, de 8 de novembro de 2001, do BACEN e regulamentação complementar, os títulos e valores mobiliários são classificados de acordo com a intenção de negociação da Administração em três categorias específicas atendendo aos seguintes critérios de contabilização:

- (i) Títulos para negociação - Adquiridos com o propósito de serem ativa e frequentemente negociados, são ajustados pelo valor de mercado em contrapartida ao resultado do período;
- (ii) Títulos disponíveis para a venda - Que não se enquadrem como para negociação nem como mantidos até o vencimento. São ajustados pelo valor de mercado em contrapartida à conta destacada do patrimônio líquido deduzidos dos efeitos tributários; e
- (iii) Títulos mantidos até o vencimento - Adquiridos com a intenção e capacidade financeira para sua manutenção em carteira até o vencimento. São avaliados pelo custo de aquisição, acrescidos dos rendimentos auferidos em contrapartida ao resultado do período.

As informações dos títulos e valores mobiliários são assim sumarizadas:

Títulos para negociação	Hierarquia	Até 12 meses	Acima de 12 meses	30/06/2024		31/12/2023	
				Valor de mercado (contábil)	Valor de Custo	Marcação a mercado	Valor de mercado (contábil)
Letras Financeiras do Tesouro (LFT)	Nível 1	-	31.540	31.540	31.569	(29)	38.858

O valor de mercado dos títulos públicos federais foi apurado com base na cotação obtida na Associação Brasileira de Entidades de Mercado Financeiro e de Capitais (ANBIMA). De acordo com a Circular nº 3.068 de 8 de novembro de 2001, do BACEN, os títulos e valores mobiliários classificados na categoria mantidos para negociação devem ser apresentados no ativo circulante, independentemente do prazo de vencimento.

O Banco aplica o CPC 46 para instrumentos financeiros mensurados no balanço patrimonial pelo valor justo, o que requer divulgação da hierarquia de mensuração. Atualmente, os instrumentos financeiros que o Banco possui estão classificados na hierarquia de nível 1, que referem-se a preços cotados (sem ajuste) nos mercados ativos para ativos ou passivos idênticos.

## 6. Relações interfinanceiras

	30/06/2024	31/12/2023
Créditos vinculados – Ativo		
Depósitos de moeda eletrônica no Banco Central (a)	161	20
Conta de pagamento instantâneo no Banco Central	254	172
<b>Total</b>	<b>415</b>	<b>192</b>
Circulante	415	192

(a) Destina-se ao registro dos valores recolhidos ao Banco Central do Brasil, com base nos saldos de moeda eletrônica mantidos em contas de pagamento pré-pagas (Nota 10).

## 7. Operações de crédito

As operações de crédito (empréstimos, direitos creditórios descontados e financiamentos) e outros créditos (direitos creditórios sem coobrigação e financiamento de ativos não financeiros mantidos para venda) estão demonstradas ao custo acrescido dos rendimentos auferidos.

As operações de crédito pré-fixadas estão contabilizadas pelo valor até o vencimento reduzidas das rendas a apropriar, que são calculadas pelo método exponencial e apropriadas ao resultado, segundo regime de competência. A atualização (“accrual”) das operações de crédito vencidas em até 59 dias é contabilizada em receitas de operações de crédito e, a partir do 60º dia, são mantidas em rendas a apropriar.

As informações da carteira em 30 de junho de 2024 e 31 de dezembro de 2023 são assim sumarizadas:

### a) Composição da carteira por modalidade

	30/06/2024		31/12/2023	
	R\$	% sobre total da carteira	R\$	% sobre total da carteira
Operações de Crédito				
Empréstimos (a)	30.971	1,50	21.753	1,10
Direitos creditórios descontados	15.588	0,76	43.735	2,21
Financiamentos (b)	1.962.932	95,08	1.831.349	92,67
<b>Total</b>	<b>2.009.491</b>	<b>97,34</b>	<b>1.896.837</b>	<b>95,98</b>
Circulante	1.202.252	58,24	1.112.106	56,27
Não circulante	807.239	39,10	784.731	39,71
Outros créditos				
Cessão de direitos creditórios sem coobrigação (c)	53.494	2,60	77.873	3,95
Financiamento ativos não financeiros (d)	1.319	0,06	1.478	0,07
<b>Total</b>	<b>54.813</b>	<b>2,66</b>	<b>79.351</b>	<b>4,02</b>
Circulante	53.993	2,62	78.349	3,97
Não circulante	820	0,04	1.002	0,05
<b>Total da carteira</b>	<b>2.064.304</b>	<b>100,00</b>	<b>1.976.188</b>	<b>100,00</b>

(a) Composto por operações de empréstimo de crédito pessoal, crédito pessoal consignado e capital de giro.

(b) Composto por operações de financiamento com recursos BNDES/FINAME, CDC, Vendor e Compror (Compror e *Floor Plan*).

(c) Referem-se a títulos e créditos a receber com característica de concessão de crédito, contabilizados em outros créditos diversos.

(d) Referem-se a devedores por compra de valores e bens advindos de financiamento de ativo não financeiro mantido para venda, contabilizado em outros créditos diversos.

b) Diversificação da carteira por vencimento

	30/06/2024		31/12/2023	
	R\$	% sobre total da carteira	R\$	% sobre total da carteira
Vencidos:				
Até 90 dias	9.575	0,46	5.432	0,27
De 91 até 360 dias	2.901	0,14	1.744	0,09
Acima de 361 dias	183	0,01	95	0,00
<b>Total vencidos</b>	<b>12.659</b>	<b>0,61</b>	<b>7.271</b>	<b>0,36</b>
A vencer:				
Até 90 dias	855.739	41,45	843.443	42,68
De 91 até 360 dias	387.847	18,79	339.741	17,19
Acima de 361 dias	808.059	39,15	785.733	39,77
<b>Total a vencer</b>	<b>2.051.645</b>	<b>99,39</b>	<b>1.968.917</b>	<b>99,64</b>
<b>Total</b>	<b>2.064.304</b>	<b>100,00</b>	<b>1.976.188</b>	<b>100,00</b>
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito				
Circulante	(16.881)	57,08	(12.265)	57,79
Não circulante	(12.375)	41,85	(8.526)	40,17
<b>Total provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito</b>	<b>(29.256)</b>	<b>98,93</b>	<b>(20.791)</b>	<b>97,96</b>
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de outros créditos				
Circulante	(313)	1,06	(429)	2,02
Não circulante	(4)	0,01	(5)	0,02
<b>Total provisão para perdas esperadas associadas ao risco de outros créditos</b>	<b>(317)</b>	<b>1,07</b>	<b>(434)</b>	<b>2,04</b>
Total provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito				
	(29.573)	100,00	(21.225)	100,00
<b>Total da carteira líquida das provisões</b>	<b>2.034.731</b>		<b>1.954.963</b>	

c) Diversificação da carteira por nível de concentração

	30/06/2024		31/12/2023	
	R\$	% sobre total da carteira	R\$	% sobre total da carteira
Principal devedor	51.699	2,50	47.977	2,40
10 maiores devedores seguintes	279.051	13,50	290.443	14,70
50 maiores devedores seguintes	551.660	26,70	565.061	28,60
100 maiores devedores seguintes	395.480	19,20	400.927	20,30
Demais devedores	786.414	38,10	671.780	34,00
<b>Total</b>	<b>2.064.304</b>	<b>100,00</b>	<b>1.976.188</b>	<b>100,00</b>

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

A provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito e outros créditos é fundamentada na análise das operações e leva em consideração a conjuntura econômica, os riscos específicos e globais das carteiras, considerando os critérios de provisionamento, definidos pelo BACEN nas Resoluções CMN nos 2.682/99 e 2.697/00, associados às avaliações procedidas pela Administração, na determinação dos riscos de crédito. Para as operações com prazo a decorrer superior a 36 meses, é realizada a contagem em dobro dos prazos, conforme facultado pela Resolução nº 2.682/99 do CMN.

As operações renegociadas são mantidas, no mínimo, no mesmo nível em que estavam classificadas quando da data da renegociação. As renegociações que já haviam sido baixadas contra provisão e que estavam em contas de compensação, são classificadas como nível "H" e as eventuais receitas provenientes de renegociações somente são reconhecidas quando efetivamente recebidas. Quando houver amortização significativa da operação ou quando novos fatos relevantes justificarem a mudança do nível de risco, poderá ocorrer a reclassificação da operação para categoria de menor risco.

Nível de risco	% de Provisão Resolução CMN 2.682/99	30/06/2024		31/12/2023	
		Valor da carteira R\$	Valor da provisão R\$	Valor da carteira R\$	Valor da provisão R\$
AA	0,00%	3.012	-	3.241	-
A	0,50%	1.480.125	7.401	1.564.016	7.821
B	1,00%	453.965	4.539	345.608	3.456
C	3,00%	86.693	2.600	41.533	1.246
D	10,00%	11.956	1.196	6.214	621
E	30,00%	12.337	3.701	6.428	1.929
F	50,00%	10.045	5.022	1.584	792
G	70,00%	525	368	539	377
H	100,00%	4.732	4.732	4.980	4.980
<b>Total - carteira de crédito</b>		<b>2.063.390</b>	<b>29.559</b>	<b>1.974.143</b>	<b>21.222</b>

Nível de risco	% de Provisão Resolução CMN 4.855/20 (a)	30/06/2024		31/12/2023	
		Valor da carteira R\$	Valor da provisão R\$	Valor da carteira R\$	Valor da provisão R\$
A	0,50%	629	1	1.386	1
B	1,00%	159	-	466	1
C	3,00%	-	-	193	1
F	50,00%	126	13	-	-
<b>Total - Outros créditos</b>		<b>914</b>	<b>14</b>	<b>2.045</b>	<b>3</b>
<b>Total da carteira</b>		<b>2.064.304</b>	<b>29.573</b>	<b>1.976.188</b>	<b>21.225</b>

- (a) Operações relacionadas ao Programa Emergencial de Acesso a Crédito (FGI - Peac), onde a União assumiu parcialmente as garantias dos valores da operação e a provisão é permitida somente sobre a parcela do valor contábil cujo risco de crédito é detido pela instituição.

Movimentação da provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito e outros créditos:

	30/06/2024	31/12/2023
Saldo inicial	21.225	19.223
Constituição de provisão	34.078	61.257
Reversão de provisão	(21.290)	(43.389)
Créditos baixados contra prejuízo (b)	(4.440)	(15.866)
<b>Saldo final</b>	<b>29.573</b>	<b>21.225</b>

(b) As baixas das operações de crédito contra prejuízo ("write-offs") são efetuadas após decorridos seis meses de sua classificação no rating "H", desde que apresentem atraso superior a 180 dias. O controle destes valores ocorre em contas de compensação por no mínimo cinco anos, não sendo mais registradas em contas patrimoniais.

e) Composição da carteira por indexador

	30/06/2024		31/12/2023	
	R\$	%	R\$	%
Operações pré-fixadas	1.732.713	83,94	1.634.151	79,70
Operações pós-fixadas	331.591	16,06	342.037	20,30
<b>Total</b>	<b>2.064.304</b>	<b>100,00</b>	<b>1.976.188</b>	<b>100,00</b>

f) Composição da carteira por atividade econômica e tipo de cliente

	30/06/2024		31/12/2023	
	R\$	%	R\$	%
Indústria	91.194	4,42	143.140	7,24
Comércio	782.101	37,89	703.352	35,59
Serviços	1.169.506	56,65	1.108.418	56,09
Pessoa jurídica	2.042.801	98,96	1.954.910	98,92
Pessoa física	21.503	1,04	21.278	1,08
<b>Total</b>	<b>2.064.304</b>	<b>100,00</b>	<b>1.976.188</b>	<b>100,00</b>

g) No semestre findo em 30 de junho de 2024, foram recuperados créditos anteriormente baixados para prejuízo no montante de R\$133 (R\$163 no semestre findo em 30 de junho de 2023) (Nota 17).

h) No semestre findo em 30 de junho de 2024, foram renegociadas operações no total de R\$216.891 (R\$628.238 no exercício findo em 31 de dezembro de 2023), desse montante R\$79.734 foram operações renegociadas em decorrência das consequências dos eventos climáticos ocorridos no Estado do Rio Grande do Sul em maio de 2024. As operações seguem os normativos CMN 5.134/24, CMN 5.133/24 e a Circular 24/2024 do BNDDES.

i) Cessões de crédito

No semestre findo em 30 de junho de 2024, o Banco adquiriu através de cessão de direitos creditórios, sem coobrigação, R\$53.494 (R\$77.873 no exercício de 2023). Deste montante, R\$51.264 é referente a duplicatas de fornecedores da Randoncorp e R\$2.230 refere-se a duplicatas de terceiros. As operações adquiridas geraram resultado de R\$3.754 no período (R\$8.503 no exercício de 2023). No semestre findo em 30 de junho de 2024 e no exercício findo em 31 de dezembro de 2023, não foram realizadas cessões de operações de crédito com coobrigação.

## 8. Outros ativos

Os demais ativos circulantes e não circulantes são demonstrados pelos valores de realização, incluindo, quando aplicável, os rendimentos e as variações monetárias “pro rata” dia incorridos, deduzidos das correspondentes provisões para perdas ou ajuste ao valor de mercado e rendas a apropriar, quando aplicáveis. Estão assim sumarizados:

	30/06/2024	31/12/2023
Outros créditos diversos	34.529	1.006
Adiantamentos diversos	408	211
Devedores diversos – país (a)	34.048	711
Depósitos judiciais (Nota 12)	73	84
Outros valores e bens	6.634	6.557
Ativos não financeiros mantidos para venda, líquido de provisões (b)	6.468	6.468
Despesas antecipadas	166	89
<b>Total</b>	<b>41.163</b>	<b>7.563</b>
Circulante	34.695	1.095
Não circulante	6.468	6.468

- a) Em devedores diversos – país, R\$33.847 referem-se a valores a receber do Banco Itaú referentes à cobrança de parcelas efetuadas no último dia do mês de junho, repassadas ao Banco em D+1.
- b) Ativos não financeiros mantidos para venda.

	30/06/2024			31/12/2023	
	Custo	Provisão para desvalorização	Provisão para despesa de venda	Custo líquido de provisão	Custo líquido
Imóveis	8.798	(1.937)	(393)	6.468	6.468
<b>Total</b>	<b>8.798</b>	<b>(1.937)</b>	<b>(393)</b>	<b>6.468</b>	<b>6.468</b>

Movimentação da provisão para desvalorização e despesa de venda:

	30/06/2024	31/12/2023
Saldo inicial	2.330	2.013
Constituição de provisão	-	317
<b>Saldo final</b>	<b>2.330</b>	<b>2.330</b>

Os ativos recebidos em liquidação total ou parcial das obrigações de pagamento de seus devedores quando reintegrados, são considerados ativos não financeiros mantidos para venda. Bens reintegrados são mensurados pelo valor contábil bruto ou pelo valor justo do bem, líquido de despesas de venda, o que for menor, com base em laudo de avaliação e demais critérios estabelecidos na Resolução nº 4.747/19, do CMN. O Banco mantém ações necessárias e semestralmente realiza esforços necessários para a venda desses bens.

## 9. Imobilizado de uso e intangível

O imobilizado e o ativo intangível, são revistos anualmente para identificar se há evidências de perdas não recuperáveis, ou ainda, sempre que eventos ou alterações nas circunstâncias indicarem que o valor contábil pode não ser recuperável. Quando este for o caso, o valor recuperável é calculado para verificar se há perda, refletindo seus impactos no resultado. No semestre findo em 30 de junho de 2024, não há indicativo de perdas não recuperáveis. O ativo imobilizado e intangível, estão assim sumarizados:

	31/12/2023		30/06/2024				30/06/2024		Taxas anuais depreciação/amortização %
	Custo corrigido	Depreciação/Amortização acumulada	Adições	Baixas	Transferências	Depreciação/Amortização	Custo corrigido	Depreciação/Amortização acumulada	
Mobiliário	510	(173)	2	-	-	(16)	512	(189)	15,5%
Equip. de processamento de dados	519	(271)	85	(14)	(3)	(21)	587	(292)	35,7%
Equip. de comunicação e segurança	153	(72)	-	-	3	(6)	156	(78)	19,5 e 25,2%
Benfeitorias em imóveis de terceiros	278	(23)	-	-	-	(22)	278	(45)	16,22%
<b>Imobilizado de uso (a)</b>	<b>1.460</b>	<b>(539)</b>	<b>87</b>	<b>(14)</b>	<b>-</b>	<b>(65)</b>	<b>1.533</b>	<b>(604)</b>	
Sistemas de processamento de dados	1.896	(678)	-	-	11.112	(617)	13.008	(1.295)	
Sistemas de processamento de dados – em desenvolvimento	9.938	-	4.637	-	(11.112)	-	3.463	-	
Licenças e direitos autorais de uso	177	(177)	-	-	-	-	177	(177)	
<b>Intangível (b)</b>	<b>12.011</b>	<b>(855)</b>	<b>4.637</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(617)</b>	<b>16.648</b>	<b>(1.472)</b>	20%

- (a) Os imobilizados de uso são demonstrados ao valor de custo. A depreciação do imobilizado de uso é computada pelo método linear, com base nas taxas anuais, que levam em consideração a vida útil-econômica dos bens com base em laudo de avaliação técnica e demais critérios estabelecidos na Resolução nº 4.535/16, do CMN. A taxa anual de depreciação das benfeitorias em imóveis de terceiros foi calculada com base no prazo residual do contrato de aluguel.
- (b) Corresponde à direitos adquiridos (licenças de uso de *software* e sistemas de processamentos de dados) que têm por objeto bens incorpóreos destinados à manutenção do Banco. Está demonstrado aos valores de custo, ajustado por amortizações acumuladas, calculadas a partir do momento em que começam a ser usufruídos os benefícios respectivos, e levam em conta sua vida útil-econômica com base em laudo de avaliação técnica considerando o prazo de cinco anos, bem como os demais critérios estabelecidos na Resolução nº 4.534/16, do CMN.

## 10. Depósitos e instrumentos financeiros

Em 30 de junho de 2024, as captações são representadas por Certificados de Depósitos Interfinanceiros - CDI, Certificados de Depósitos Bancários - CDB e Letra Financeira com vencimentos até março de 2029, sujeitos a encargos financeiros a CDI mais spread fixo e pré-fixadas até 14,5% ao ano (até 15,15 % ao ano no exercício findo em 31 de dezembro de 2023) e captações pós-fixadas atreladas a percentual da variação do DI 100% a 125% a.a. (99% a 135% no exercício findo em 31 de dezembro de 2023). Nos depósitos existem operações com liquidez diária e outras com restrição de resgate. Os depósitos a prazo estão demonstrados pelo seu valor de resgate, líquidos das despesas financeiras a decorrer. Os depósitos e instrumentos financeiros apresentam a seguinte distribuição de vencimentos:

30/06/2024						
	Sem vencimento	Até 12 meses	De 12 a 24 meses	De 24 a 36 meses	Acima de 36 meses	Total
Interfinanceiros	-	41.094	-	-	-	41.094
A prazo	-	217.017	299.075	88.073	59.038	663.203
Outros depósitos (a)	156	-	-	-	-	156
Letras financeiras	-	61.729	31.760	-	-	93.489
<b>Total</b>	<b>156</b>	<b>319.840</b>	<b>330.835</b>	<b>88.073</b>	<b>59.038</b>	<b>797.942</b>
Circulante						319.996
Não circulante						477.946

(a) Refere-se a saldos de moeda eletrônica mantidos em contas de pagamento pré-pagas, sem remuneração (Nota 6).

31/12/2023						
	Sem vencimento	Até 12 meses	De 12 a 24 meses	De 24 a 36 meses	Acima de 36 meses	Total
Interfinanceiros	-	97.936	-	-	-	97.936
A prazo	-	150.358	327.028	27.449	131.265	636.100
Outros depósitos (a)	20	-	-	-	-	20
Letras financeiras	-	58.263	29.998	-	-	88.261
<b>Total</b>	<b>20</b>	<b>306.557</b>	<b>357.026</b>	<b>27.449</b>	<b>131.265</b>	<b>822.317</b>
Circulante						306.577
Não circulante						515.740

No semestre findo em 30 de junho de 2024, as operações de captações no mercado geraram despesas de R\$45.920 (R\$53.793 no semestre findo em 30 de junho de 2023).

## 11. Obrigações por empréstimos e repasses

Os recursos internos para repasses no País representam captações de recursos junto à Agência Especial de Financiamento Industrial (FINAME) por intermédio do Banco Nacional de Desenvolvimento Econômico e Social (BNDES). As operações contratadas, observadas as características de cada programa, possuem vencimentos mensais e trimestrais até o ano de 2029.

Tais recursos são repassados nos mesmos prazos e taxas de captação do programa acrescidos da comissão de repasse. Os encargos financeiros incidentes sobre obrigações por repasses são: (a) nas operações pós-fixadas de 12,75% a.a. a 12,861% a.a., com as variações do indexador SELIC; (b) nas operações pré-fixadas de 0% a.a. até 20,46% a.a.; (c) operações pós-fixadas de 5,60% a.a. a 5,91% a.a., com as variações do indexador TLP/IPCA.

As operações com cláusulas de atualização monetária e as operações com encargos pré-fixados estão registradas a valor presente, líquidas dos custos de transação incorridos, calculadas "pro rata" dia com base na taxa efetiva das operações.

Produto	30/06/2024				
	Até 3 meses	Circulante De 3 até 12 meses	Total	Não circulante Acima de 12 meses	Total
FINAME Pré	56.529	168.547	225.076	508.642	733.718
FINAME Pós (SELIC)	26.820	82.172	108.992	145.778	254.770
FINAME Pós (IPCA)	739	1.071	1.810	1.437	3.247
<b>Total</b>	<b>84.088</b>	<b>251.790</b>	<b>335.878</b>	<b>655.857</b>	<b>991.735</b>

Produto	31/12/2023				
	Até 3 meses	Circulante De 3 até 12 meses	Total	Não circulante Acima de 12 meses	Total
FINAME Pré	49.047	137.788	186.835	454.240	641.075
FINAME Pós (SELIC)	28.542	85.194	113.736	178.271	292.007
FINAME Pós (IPCA)	1.377	2.375	3.752	1.963	5.715
<b>Total</b>	<b>78.966</b>	<b>225.357</b>	<b>304.323</b>	<b>634.474</b>	<b>938.797</b>

No semestre findo em 30 de junho de 2024, as obrigações por empréstimos e repasses geraram despesas de R\$56.240 (R\$47.950 no semestre findo em 30 de junho de 2023).

## 12. Provisão para riscos trabalhistas

De acordo com a Resolução CMN nº 3.823/2009:

- Ativos contingentes - são reconhecidos apenas quando da existência de evidências que assegurem sua realização.
- Passivos contingentes - são representados por obrigações potenciais decorrentes de eventos passados e cuja ocorrência dependa de eventos futuros. O Banco reconhece a provisão para a parte da obrigação para a qual é provável uma saída de recursos que incorporam benefícios econômicos.

São constituídas provisões levando em conta a opinião dos assessores jurídicos, a natureza das ações, a similaridade com processos anteriores, a complexidade e o posicionamento dos tribunais, sempre que a perda for avaliada como provável, o que ocasionaria uma provável saída de recursos para a liquidação das obrigações e quando os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes classificados como de perdas possíveis não são reconhecidos contabilmente, devendo ser apenas divulgados nas notas explicativas, quando individualmente relevante, e os classificados como remotos não requerem provisão e nem divulgação.

Os passivos contingentes, cuja data de desembolso é incerta e não está sob controle do Banco, estão mensurados a valor presente uma vez que são reconhecidos inicialmente pelo valor de desembolso estimado na data da avaliação.

O Banco possui o seguinte montante de ações judiciais com perda provável e possível, com valores atualizados até 30 de junho de 2024 e 31 de dezembro de 2023:

Natureza	30/06/2024					
	Provável		Riscos trabalhistas Possível		Depósitos judiciais (Nota 8)	
	Valor	Quantidade	Valor	Quantidade	Valor	Quantidade
Trabalhista (a)	75	1	425	1	73	5
<b>Total</b>	<b>75</b>	<b>1</b>	<b>425</b>	<b>1</b>	<b>73</b>	<b>5</b>

(a) Trata-se de processos pleiteados por ex-funcionários do Banco.

Natureza	31/12/2023					
	Provável		Riscos trabalhistas Possível		Depósitos judiciais (Nota 8)	
	Valor	Quantidade	Valor	Quantidade	Valor	Quantidade
Trabalhista	614	3	1.997	2	84	6
<b>Total</b>	<b>614</b>	<b>3</b>	<b>1.997</b>	<b>2</b>	<b>84</b>	<b>6</b>

	30/06/2024		31/12/2023	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Estimativa de realização				
Depósitos judiciais (Nota 8)		<b>73</b>	84	-
Provisão para riscos trabalhistas (*)		<b>75</b>	614	-

(\*) A estimativa é que o desembolso da provisão ocorra em até 1 ano.

Movimentação da provisão para riscos trabalhistas:

	30/06/2024	31/12/2023
Saldo inicial	<b>614</b>	840
Constituição de provisão	<b>1.142</b>	-
Reversão de provisão	<b>(1.681)</b>	(226)
<b>Saldo final</b>	<b>75</b>	614

### 13. Obrigações fiscais correntes e diferidas

As provisões para Imposto de Renda, Contribuição Social, Programa de Integração Social -PIS e Contribuição para o Financiamento da Seguridade Social – COFINS, foram calculadas às alíquotas vigentes, considerando, para as respectivas bases de cálculo, a legislação pertinente a cada tributo.

	30/06/2024	31/12/2023
Impostos e contribuições sobre lucros a pagar	<b>9.499</b>	11.437
Impostos e contribuições diferidos	<b>54</b>	143
<b>Total</b>	<b>9.553</b>	11.580
Circulante	<b>9.553</b>	11.580

## 14. Outros passivos

Os valores demonstrados dos demais passivos incluem, quando aplicável, os encargos e as variações monetárias (em base “pro rata” dia) incorridos, assim como provisão para perda, quando julgada necessária.

	30/06/2024	31/12/2023
Fornecedores e outros credores diversos	1.390	1.862
Bônus por financiamento (a)	9.077	7.995
Salários e encargos	2.245	1.799
Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados	1.279	495
Fiscais e previdenciárias (b)	2.630	2.432
Sociais e estatutárias	697	4.537
Outras obrigações diversas (c)	1.896	7.937
<b>Total</b>	<b>19.214</b>	<b>27.057</b>
Circulante	18.672	25.912
Não circulante	542	1.145
(a) Do montante, em 30 de junho de 2024, R\$8.995 refere-se a comissões por financiamento, que representam receitas de encargos financeiros de operações de crédito pagas antecipadamente pela Randon S.A. Implementos e Participações e outras Empresas da Randoncorp (R\$7.873 em 31 de dezembro de 2023) e R\$82 com distribuidor Randoncorp. A comissão é apurada pela diferença entre a aplicação da taxa de juros praticada pelo Banco e a taxa de juros estabelecida pela promoção da conveniada nas modalidades de financiamento de Vendor, CDC e Compror ( <i>Floor Plan</i> ), conforme contratos de convênio firmado entre as Empresas.		
(b) Refere-se a impostos e contribuições a recolher.		
(c) Refere-se a outras provisões para pagamentos a efetuar, sendo elas outras despesas administrativas, serviços matriciais compartilhados e outros pagamentos.		

## 15. Patrimônio líquido

### a) Capital social

Em 30 de junho de 2024, o capital social é de R\$326.000 (R\$306.000 em 31 de dezembro de 2023), representado por ações ordinárias e preferenciais, todas nominativas e sem valor nominal, com a seguinte divisão:

	30/06/2024	31/12/2023
Ordinárias	153.691.940	145.288.578
Preferenciais	153.691.940	145.288.578
<b>Total</b>	<b>307.383.880</b>	<b>290.577.156</b>

Na Assembleia Geral Extraordinária realizada em 01 de fevereiro de 2024 e homologada junto ao BACEN em 29 de fevereiro de 2024, foi autorizado o aumento do capital social em R\$20.000, mediante a emissão de 8.403.362 ações ordinárias e 8.403.362 ações preferenciais. O valor total foi integralizado em 01 de fevereiro de 2024.

Na Assembleia Geral Extraordinária realizada em 02 de fevereiro de 2023 e homologada junto ao BACEN em 30 de março de 2023, foi autorizado o aumento do capital social em R\$71.000, mediante a emissão de 30.869.566 ações ordinárias e 30.869.566 ações preferenciais. O valor total foi integralizado em 03 de fevereiro de 2023.

### b) Dividendos e Juros sobre capital próprio

As ações do capital social são asseguradas à distribuição de dividendos mínimos, obrigatórios, correspondente a 25% do lucro líquido ajustado de cada exercício. O dividendo será pago ou creditado tendo por base a data da publicação da Ata de Assembleia Geral que aprovar as contas do respectivo exercício, conforme prazo definido no Estatuto Social.

Em 28 de dezembro de 2023, foi realizada Reunião do Conselho de Administração em que foi aprovado o pagamento ao acionista de no mínimo 25% do lucro líquido referente ao exercício de 2023, sob a forma de juros sobre capital próprio, observados a forma e os limites estabelecidos pela legislação própria. O valor distribuído a título de juros

sobre capital próprio foi de R\$4.291, sendo pagos em 05 de janeiro de 2024 e 23 de janeiro de 2024.

Em 27 de abril de 2023, foram pagos dividendos obrigatórios, no montante de R\$3.544, os quais foram aprovados em Assembleia Geral Ordinária realizada em 14 de abril de 2023, relativos à data-base de 31 de dezembro de 2022.

No 1º semestre de 2024 e exercício findo em 2023, foram pagos dividendos/juros sobre capital próprio aos acionistas conforme demonstrado a seguir:

	30/06/2024	31/12/2023
Saldo no início do semestre/exercício	4.291	3.544
Juros sobre Capital próprio proposto	-	4.291
Pagamentos realizados no semestre/exercício	(4.291)	(3.544)
Saldo atual no semestre/exercício	-	4.291
Dividendo por lote de mil ações - R\$	-	0,015

#### c) Reserva legal

A reserva legal é constituída à razão de 5% do lucro líquido do exercício limitada até 20% do capital social nos termos do artigo 193 da Lei nº 6.404. Conforme regulamentado na Circular nº 1.273 de 29 de dezembro de 1987 do BACEN, foi constituída reserva legal para a data-base 30 de junho de 2024 no montante de R\$ 482 (R\$399 no semestre findo em 30 de junho de 2023).

#### d) Reservas estatutárias

As reservas estatutárias são constituídas com o saldo remanescente do lucro líquido, após a distribuição dos dividendos e da constituição da reserva legal, e destina-se a investimentos e à manutenção do capital de giro, a qual terá o limite de 80% (oitenta por cento) do capital social. No semestre, não há destinação para reservas estatutárias.

## 16. Lucro líquido por ação

É obtido através da divisão do lucro líquido do semestre/exercício pela quantidade de ações do período da demonstração financeira.

## 17. Receita da intermediação financeira – operações de crédito

As receitas e despesas são apropriadas pelo regime de competência, observando-se o critério “pro rata” dia para as de natureza financeira, as quais são calculadas com base no modelo exponencial. As operações com taxas pré-fixadas são registradas pelo valor de resgate, e as receitas e despesas correspondentes ao período futuro são apresentadas em conta redutora dos respectivos ativos e passivos. As operações com taxas pós-fixadas são atualizadas até a data do balanço.

	30/06/2024	30/06/2023
Empréstimos	3.257	2.072
Direitos creditórios descontados	5.727	6.683
Financiamentos	143.385	131.299
Recuperação de prejuízo (Nota 7.g)	133	163
<b>Total</b>	<b>152.502</b>	<b>140.217</b>

## 18. Imposto de renda e contribuição social

### a) Conciliação do resultado de IRPJ e CSLL

A provisão para Contribuição Social sobre o Lucro Líquido (CSLL) é calculada pela aplicação de alíquota de 20% e a provisão para Imposto de Renda (IRPJ), pela aplicação de alíquota de 15%, acrescida de 10% sobre o lucro real que exceder a R\$240 no ano (R\$120 no semestre).

Os créditos tributários diferidos ativos apresentados em 30 de junho de 2024 são resultantes da aplicação das alíquotas fiscais sobre o saldo das diferenças temporárias.

	30/06/2024	30/06/2023
Resultado antes do imposto de renda e da contribuição social	<b>17.145</b>	14.286
Encargos (imposto de renda e contribuição social) à alíquota nominal de 25% e 20%, respectivamente	<b>(7.715)</b>	(6.429)
Adições permanentes	<b>(137)</b>	(136)
Exclusões permanentes	<b>296</b>	239
Outros ajustes	<b>49</b>	12
<b>Total</b>	<b>(7.507)</b>	(6.314)
IRPJ e CSLL provisão corrente	<b>(12.787)</b>	(11.929)
IRPJ e CSLL provisão diferido	<b>89</b>	(8)
IRPJ e CSLL ativo diferido	<b>5.191</b>	5.623
IRPJ e CSLL registrados no resultado	<b>(7.507)</b>	(6.314)
Alíquota efetiva	<b>44%</b>	44%

### b) Movimentação dos créditos tributários

Os créditos tributários de imposto de renda e contribuição social são constituídos sobre diferenças temporariamente indedutíveis, prejuízo fiscal de imposto de renda e base negativa de contribuição social. As alíquotas aplicáveis no semestre para contribuição social são de 20% e de 15% (mais adicional de 10% conforme legislação) para imposto de renda sobre o lucro tributável apurado, ajustado por diferenças permanentes e temporárias.

A realização desses créditos tributários ocorrerá quando da realização das provisões constituídas e pela geração de lucros tributáveis, observando, para prejuízo fiscal e base negativa, o limite de 30% do lucro real do exercício-base. Esses créditos tributários são reconhecidos contabilmente baseados nas expectativas atuais de realização, considerando os estudos técnicos e análises realizadas pela Administração, atendendo os requisitos expostos na Resolução 4.842/2020 do CMN.

A movimentação dos créditos tributários em 30 de junho de 2024 e no exercício findo em 31 de dezembro de 2023 é como segue:

	Saldo em 31/12/2023	Constituição	Realização	Saldo em 30/06/2024
Adições temporárias				
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	13.914	<b>15.203</b>	<b>(10.117)</b>	<b>19.000</b>
Receitas diferidas	3.598	<b>20.836</b>	<b>(20.349)</b>	<b>4.085</b>
Participação dos funcionários no resultado (PLR)	7	<b>314</b>	<b>(7)</b>	<b>314</b>
Provisão para desvalorização de outros valores e bens	871	-	-	<b>871</b>
Provisão despesas de matricialidade	1.212	<b>628</b>	<b>(1.227)</b>	<b>613</b>
Provisão para riscos trabalhistas	277	<b>514</b>	<b>(757)</b>	<b>34</b>
Outros	212	<b>204</b>	<b>(51)</b>	<b>365</b>
Ativo fiscal diferido	20.091	<b>37.699</b>	<b>(32.508)</b>	<b>25.282</b>

	Saldo em 31/12/2022	Constituição	Realização	Saldo em 31/12/2023
Adições temporárias				
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	9.171	29.288	(24.545)	13.914
Receitas diferidas	3.121	48.747	(48.270)	3.598
Participação dos funcionários no resultado (PLR)	30	559	(582)	7
Provisão para desvalorização de outros valores e bens	729	142	-	871
Provisão despesas de matricialidade	526	1.312	(626)	1.212
Provisão para riscos trabalhistas	378	-	(101)	277
Outros	257	172	(217)	212
<b>Ativo fiscal diferido</b>	<b>14.212</b>	<b>80.220</b>	<b>(74.341)</b>	<b>20.091</b>

Os valores dos ativos apresentam as seguintes expectativas de realização:

Ano	30/06/2024	31/12/2023
2024	<b>9.467</b>	10.434
2025	<b>4.829</b>	5.313
2026	<b>10.936</b>	4.326
2027	<b>50</b>	18
2028	-	-
Mais de 5 anos	-	-
<b>Total</b>	<b>25.282</b>	<b>20.091</b>

O valor presente dos créditos tributários, descontados pela taxa média de captação de 11,33% a.a. e pelos prazos acima descritos é de R\$21.445 (R\$16.510 em 31 de dezembro de 2023 à taxa de 12,48% a.a.).

Em atendimento ao Art. 20, § 2º, V da Resolução BCB nº 2/2020, os ativos fiscais diferidos estão apresentados no ativo não circulante.

## 19. Outras despesas administrativas

	30/06/2024	30/06/2023
Despesas de serviços técnicos especializados	<b>11.446</b>	8.345
Despesas de processamento de dados	<b>5.928</b>	6.250
Participação dos empregados	<b>919</b>	691
Despesas de depreciação e amortização	<b>696</b>	195
Despesas de viagem no país	<b>459</b>	274
Despesas de promoções e relações públicas	<b>368</b>	327
Despesas de serviços do sistema financeiro	<b>331</b>	281
Despesas de contribuições filantrópicas	<b>270</b>	213
Despesas de aluguéis	<b>112</b>	124
Despesas de comunicação	<b>93</b>	96
Outras despesas administrativas	<b>994</b>	518
<b>Total</b>	<b>21.616</b>	<b>17.314</b>

## 20. Transações com partes relacionadas

### a) Transações e saldos

	Ativo			
	Títulos e créditos a receber		Outros Créditos	
	30/06/2024	31/12/2023	30/06/2024	31/12/2023
Randon S.A. Implementos e Participações	14.504	8.055	(72)	(40)
Castertech Fundação e Tecnologia Ltda.	14.525	37.361	(71)	(186)
Castertech Mogi Guacu Ltda.	107	-	(1)	-
Castertech Schroeder Ltda.	368	140	(2)	-
Fras-le S.A.	8.175	20.121	(40)	(100)
Freios Controil Ltda.	2.412	802	(12)	(4)
Jost Brasil Sistemas Automotivos Ltda.	629	2.212	(3)	(11)
Master Sistemas Automotivos Ltda.	6.964	4.663	(34)	(23)
Jurid do Brasil Sistemas Automotivos Ltda.	228	600	(1)	(3)
Randon Triel HT Implementos Rodoviários Ltda.	1.947	1.676	(10)	(8)
Randon Implementos Para o Transporte Ltda.	617	41	(3)	-
Randon Auttom Ltda.	29	-	-	-
Randon Messias Implem. Para o Transporte Eireli.	1.149	1.055	(6)	(5)
Fundituba Industria Metalúrgica Ltda.	126	5	(1)	-
<b>Total</b>	<b>51.780</b>	<b>76.731</b>	<b>(256)</b>	<b>(380)</b>

	Passivo					
	Depósitos a prazo		Outros depósitos		Credores diversos (*)	
	30/06/2024	31/12/2023	30/06/2024	31/12/2023	30/06/2024	31/12/2023
Randon S.A. Implementos e Participações	(103.929)	(120.906)	-	-	-	(178)
Randon Administradora de Consórcios Ltda.	(17.671)	(22.328)	-	-	(3)	-
Randon Corretora de Seguros Ltda.	(2.024)	(3.135)	-	-	-	-
DBServer Assessoria em Sistemas de Informação Ltda.	-	-	-	-	(503)	(726)
Nakata Automotiva S.A.	(93.378)	(79.558)	-	-	-	(5.120)
RVC Venture Capital Partic. e Investimentos Ltda.	(7.507)	(7.098)	-	-	-	-
Randoncorp	-	-	-	-	(8.995)	(7.873)
Addiante S.A.	(54.252)	(51.426)	-	-	-	-
Conexo Serviços Digitais e Coworking Ltda.	-	-	-	-	-	(10)
Pessoas físicas	(2.243)	(2.892)	(7)	(7)	-	-
<b>Total</b>	<b>(281.004)</b>	<b>(287.343)</b>	<b>(7)</b>	<b>(7)</b>	<b>(9.501)</b>	<b>(13.907)</b>

(\*) O montante de R\$8.995 refere-se à equalização de taxa paga pela Randoncorp para incentivo ao financiamento de seus clientes nas modalidades de financiamento de Vendor, Comprovar (*Floor Plan*) e CDC (Nota 14).

	Resultado					
	Depósitos a prazo		Despesa		Provisão para outros créditos diversos	
	30/06/2024	30/06/2023	Administrativas	Administrativas	30/06/2024	30/06/2023
Randon S.A. Implementos e Participações	(6.327)	(8.263)	(2.833)	(5.170)	(32)	(23)
Randon Administradora de Consórcios Ltda.	(1.200)	(1.876)	(5.920)	(4.795)	-	-
Randon Implementos Para o Transporte Ltda.	-	-	-	-	(3)	-
Randon Messias Implem. Para o Transporte Ltda	-	-	-	-	-	(9)
Randon Triel HT Implementos Rodoviários Ltda.	-	-	-	-	(1)	-
RVC Venture Capital Partic. e Investimentos Ltda.	(409)	(444)	-	-	-	-
Nakata Automotiva Ltda.	(5.020)	(4.971)	-	-	-	-
Randon Corretora de Seguros Ltda.	(150)	(291)	(387)	-	-	-
DRAMD Participações e Adm. Ltda.	-	-	(1)	(1)	-	-
Jost Brasil Sistemas Automotivos Ltda.	-	-	-	-	-	(22)
Castertech Schroeder Ltda.	-	-	-	-	(2)	-
Master Sistemas Automotivos Ltda.	-	-	-	-	(11)	(1)
Fras-le S.A.	-	-	-	-	-	(16)
Freios Controil Ltda.	-	-	-	-	(8)	(1)
Castertech Fundação e Tecnologia Ltda.	-	-	(3)	(1)	-	-
Centro Tecnológico Randon Ltda.	-	-	-	-	-	(1)
Addiante S.A.	(2.825)	-	-	-	-	-
Conexo Serviços Digitais e Coworking Ltda.	-	-	(14)	(53)	-	-
Castertech Mogi Guacu Ltda.	-	-	-	-	(1)	-
Fundituba Industria Metalúrgica Ltda.	-	-	-	-	(1)	-
DBServer Assessoria em Sistemas de Informação Ltda.	-	-	(694)	-	-	-
Pessoas físicas	(179)	(196)	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>(16.110)</b>	<b>(16.041)</b>	<b>(9.852)</b>	<b>(10.020)</b>	<b>(59)</b>	<b>(73)</b>

	Resultado					
	Bônus por financiamento		Receita		Outras receitas operacionais - Reversão provisão	
	30/06/2024	30/06/2023	Prestação de serviços	Prestação de serviços	30/06/2024	30/06/2023
Randon S.A. Implementos e Participações	-	-	5	5	-	-
Randon Messias Implem. Para o Transporte Ltda.	-	-	5	6	-	-
Jost Brasil Sistemas Automotivos Ltda.	-	-	6	11	8	-
Master Sistemas Automotivos Ltda.	-	-	5	7	-	-
Fras-le S.A.	-	-	-	4	60	-
Freios Controil Ltda.	-	-	3	-	-	-
Castertech Fundação e Tecnologia Ltda.	-	-	14	6	114	93
Jurid do Brasil Sistemas Automotivos Ltda.	-	-	-	-	2	-
Randon Triel HT Implementos Rodoviários Ltda	-	-	1	-	-	1
Venice Implementos Rodoviários Ltda.	-	-	9	5	-	-
Fundituba Industria Metalúrgica Ltda.	-	-	-	-	-	25
Centro Tecnológico Randon Ltda.	-	-	5	8	-	-
Randon Auttom Ltda.	-	-	2	-	-	-
Randoncorp	44.545	52.606	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>44.545</b>	<b>52.606</b>	<b>55</b>	<b>52</b>	<b>184</b>	<b>119</b>

As operações com partes relacionadas seguem políticas de preços e prazos específicos estabelecidos em contrato entre as partes. O acordo leva em consideração o prazo, o volume e a especificidade dos produtos negociados.

**b) Remuneração do pessoal-chave da Administração**

A remuneração do pessoal-chave da Administração paga no semestre findo em 30 de junho de 2024 foi de R\$1.011 (R\$953 em 30 de junho de 2023), referente a benefícios de curto prazo. Os benefícios de longo prazo em 30 de junho de 2024 são representados por R\$43 (R\$26 em 30 de junho de 2023) e referem-se ao plano de previdência, conforme descrito na Nota 25.

O Banco não disponibiliza benefícios de rescisão de contrato de trabalho ou remuneração baseada em ações para seu pessoal-chave da Administração.

## 21. Instrumentos financeiros derivativos

Em 30 de junho de 2024 e 31 de dezembro de 2023, não havia operações envolvendo instrumentos financeiros derivativos em aberto.

## 22. Limite operacional (Acordo da Basileia)

As instituições financeiras são obrigadas a manter permanentemente capital (patrimônio de referência), compatível com os riscos de suas atividades.

De acordo com as diretrizes do Banco Central do Brasil, a apuração do Índice de Basileia é realizada de forma consolidada, tomando-se como base os dados financeiros consolidados do Conglomerado Prudencial Randon, composto pelo Banco Randon e pela Randon Administradora de Consórcios.

Segue abaixo o cálculo dos principais índices:

	30/06/2024	31/12/2023
Patrimônio de Referência (PR)	<b>521.981</b>	434.951
Nível I (NI)	<b>521.981</b>	434.951
Capital Principal (CP)	<b>521.981</b>	434.951
Capital social	<b>356.000</b>	336.000
Reservas de capital	<b>115.814</b>	94.791
Lucros acumulados	<b>71.244</b>	22.366
Ganhos não realizados de ajuste de avaliação patrimonial	<b>381</b>	381
Perdas não realizadas de ajuste de avaliação patrimonial	-	-
Ajustes prudenciais	<b>(21.458)</b>	(18.587)
Capital complementar	-	-
Nível II (NII)	-	-
Dívida subordinada	-	-
<b>Ativos ponderados pelo risco</b>	<b>3.214.823</b>	2.941.458
Risco de crédito	<b>2.571.085</b>	2.368.310
Risco de mercado	<b>531</b>	662
Risco operacional	<b>643.194</b>	572.486
Risco Serviços de Pagamentos	<b>13</b>	-
<b>Valor do capital para cobertura do risco de taxa de juros da carteira bancária</b>	<b>14.723</b>	12.503
<b>Margem de capital (*)</b>	<b>264.795</b>	199.634
<b>Índice de Basileia</b>	<b>16,24%</b>	14,79%
Capital Nível I	<b>16,24%</b>	14,79%
Capital Principal	<b>16,24%</b>	14,79%

(\*) Margem de capital consiste no excedente de capital da instituição aos requerimentos mínimos regulamentares e ao adicional de capital principal.

## 23. Estrutura de gerenciamento de riscos e gerenciamento do capital

A área de riscos do Conglomerado Prudencial Randon, composto pelo Banco Randon e pela Randon Administradora de Consórcios, destaca os principais aspectos da estrutura de gerenciamento dos riscos operacionais, de mercado, de crédito, de capital, de liquidez e social, ambiental e climático em atendimento as Resoluções do Conselho Monetário Nacional 4.557/17 e 4.945/2021. As tabelas do Relatório de Pilar 3 aplicáveis ao Conglomerado encontram-se disponíveis para consulta no endereço eletrônico [www.bancorandon.com.br](http://www.bancorandon.com.br) (não auditado).

### Risco de crédito

O risco de crédito corresponde à possibilidade de perdas financeiras pelo Conglomerado decorrente do não cumprimento, por parte dos tomadores ou contraparte, das suas obrigações pactuadas. Para mitigação deste risco, o Conglomerado adota políticas de concessão e gerenciamento de crédito baseadas, entre outros instrumentos, na avaliação da capacidade de pagamento dos tomadores e delimitação dos níveis de exposição e garantias de forma a manter os níveis de exposições em acordo com os desejados.

### Risco de mercado

O risco de mercado é a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes da flutuação nos valores de mercado de instrumentos detidos pela instituição. As exposições de risco de mercado do Conglomerado são mensuradas e administradas através da apuração do valor de risco relativo ao descasamento de taxas entre as operações ativas e as passivas, e da adoção de limites, políticas e controles de acordo com as estratégias de negócio.

### Risco operacional

O risco operacional é a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes de eventos externos ou de falha, deficiência ou inadequação de processos internos, pessoas ou sistemas. Com a finalidade de gerir o risco operacional, a área de riscos do Conglomerado mitiga os riscos com base no levantamento dos processos, na adequação/ajustes destes, no cumprimento de normas e regras, na estrutura de monitoramento e detecção, no acompanhamento da implementação dos planos de ação, além de mapear os eventos de perda. Para fins de alocação de capital em atendimento aos requisitos de Basileia, o Conglomerado utiliza para risco operacional a Abordagem do Indicador Básico conforme Circular nº 3.640/13 do Banco Central do Brasil.

### Risco de liquidez

O risco de liquidez é representado por descasamentos no fluxo de caixa, decorrente de dificuldades em se desfazer rapidamente de um ativo ou de obter recursos, afetando a capacidade financeira do Conglomerado honrar suas obrigações. A área responsável diariamente, através de projeções de fluxo de caixa, monitora a posição de liquidez com o objetivo de fornecer subsídios para decisões estratégicas, visando manter o nível de liquidez do Conglomerado, em patamares que garantam a solvência e a continuidade de seus negócios.

### Risco Social, Ambiental e Climático

Entende-se por Risco Social, Ambiental e Climático a possibilidade de ocorrência de perdas decorrentes de tais riscos, conceituados na Resolução do Conselho Monetário Nacional nº 4.557/17.

Com o objetivo de mitigar a exposição a esses riscos, o Conglomerado criou a Política de Responsabilidade Social, Ambiental e Climática em atendimento a Resolução do Conselho Monetário Nacional nº 4.945/21, e observa este conteúdo em suas atividades e em seus negócios.

### Gerenciamento do capital

O gerenciamento de Capital compreende o monitoramento e controle do capital mantido pelo Conglomerado, bem como a avaliação das necessidades de capital para fazer frente aos riscos ao qual está sujeito. A estrutura de gerenciamento planeja suas metas de necessidade de capital considerando as melhores práticas de mercado e respeitando os objetivos estratégicos do Conglomerado, bem como a complexidade e natureza de suas operações.

## 24. Análise de sensibilidade

Em atendimento as exigências do art. 35 da Resolução BCB nº 2/20, apresentamos três cenários para a análise de sensibilidade. Para definição destes cenários, utilizamos premissas considerando o momento atual da economia, e o histórico dos últimos anos respeitando as variações dos períodos e conforme a natureza de cada conta, que pode ocorrer nos principais itens de balanço:

- Resultado da intermediação financeira: considerando a relação entre a disponibilidade de *funding* e a procura por crédito;
- Carteira de crédito: variação quanto a qualidade da carteira para fins da provisão de perdas esperadas associadas ao risco de crédito;
- Provisão para riscos cíveis, tributários e trabalhistas: possíveis variações visto as incertezas que se encontram no mercado e na economia;
- Créditos tributários: resultado das movimentações ocorridas nos itens e cenários acima descritos.

O quadro a seguir apresenta os indicadores utilizados em cada cenário e o seu efeito no resultado:

Cenários	Cenário 1	Cenário 2	Cenário 3
Item sensibilizado	Resultado da intermediação financeira		
Premissa	Redução de 18%	Aumento de 35%	Aumento de 53%
<b>Efeito no resultado</b>	<b>(10.710)</b>	<b>21.421</b>	<b>32.283</b>
Item sensibilizado	Carteira de crédito – Variação PCLD		
Premissa	Melhora de 12%	Piora de 25%	Piora de 37%
<b>Efeito no resultado</b>	<b>3.649</b>	<b>(7.298)</b>	<b>(10.847)</b>
Item sensibilizado	Provisão para risco cíveis e trabalhistas		
Premissa	Piora de 10%	Piora de 20%	Piora de 30%
<b>Efeito no resultado</b>	<b>(8)</b>	<b>(15)</b>	<b>(23)</b>
Item sensibilizado	Impacto nos créditos tributários		
Premissa	Redução de 22%	Aumento de 44%	Aumento de 66%
<b>Efeito no resultado</b>	<b>(5.564)</b>	<b>11.128</b>	<b>16.690</b>

## 25. Plano de pensão e de benefícios pós-emprego a funcionários

O Banco é um dos patrocinadores de plano de previdência complementar, do tipo contribuição definida e um benefício mínimo garantido, equivalente a 1 (um) salário básico contratual para cada 10 anos de serviço prestado à Randoncorp, limitado a 30 anos, o que lhe dá a característica de um plano misto, pois conjuga características dos planos definidos e de contribuição definida.

O plano de previdência, gerido pelo Randonprev Fundo de Pensão, uma entidade fechada de previdência complementar, tem como objetivo principal a suplementação de renda pós--carreira, aos empregados da Randoncorp.

O referido plano contempla os seguintes benefícios: aposentadoria normal, aposentadoria antecipada, aposentadoria por invalidez, pensão por morte, benefício proporcional e benefícios mínimos garantidos.

O Banco reconhece sua obrigação com o plano de benefício aos seus empregados, e, quanto aos custos relacionados, líquidos dos ativos do plano, adotando as seguintes práticas:

- Os custos com o plano de pensão, e dos benefícios pós-emprego adquiridos pelos empregados, são determinados atuarialmente, usando o método da unidade de crédito projetada e a melhor estimativa da administração da performance esperada dos investimentos do plano para fundos, crescimento salarial, idade de aposentadoria dos empregados. A taxa de desconto usada para mensurar as obrigações da Randoncorp, com o pagamento dos benefícios de pós-emprego, baseia-se na taxa no mercado financeiro com perspectiva de longo prazo;
- Os ativos do plano de pensão são avaliados a valor de mercado;
- Os ganhos e perdas atuariais são reconhecidos imediatamente no resultado abrangente do exercício, de acordo com o Pronunciamento Técnico CPC 33 (R1) - Benefício a Empregados;

- Reduções do plano resultam de alterações significativas do tempo de serviço esperado dos empregados ativos. É reconhecida uma perda líquida com redução quando o evento é provável e pode ser estimado, enquanto que o ganho líquido com redução é diferido até a sua realização.

Na contabilização dos benefícios de pensão e pós-emprego, são usadas várias estatísticas e outros fatores, com o objetivo de antecipar futuros eventos, no cálculo da despesa e das obrigações relacionadas com o plano. Esses fatores incluem premissas de taxa de desconto, retorno esperado dos ativos do plano e taxa de crescimento da massa salarial.

Adicionalmente, consultores atuariais também usam fatores subjetivos, como taxas de desligamento, rotatividade e mortalidade para estimar estes fatores. As premissas atuariais usadas pelo Banco, são baseadas em estudos de aderência realizado pelo atuário, como inflação de longo prazo compatível com os fluxos de pagamento das obrigações avaliadas, hipóteses de rotatividade e hipóteses de mortalidade e de inválidos.

O plano é avaliado atuarialmente ao final de cada exercício, por atuário independente, para verificar se as taxas de contribuição estão sendo suficientes para a formação de reservas necessárias aos compromissos atuais e futuros.

A última avaliação atuarial foi concluída em 31 de dezembro de 2023 e foi realizada por atuários independentes. As contribuições efetuadas no semestre totalizaram R\$155 (R\$117 em 30 de junho de 2023). O montante a pagar das contribuições mensais à Randonprev em 30 de junho de 2024 é de R\$43 (R\$41 em 31 de dezembro de 2023), registrado na rubrica de "Outras obrigações".

Não houve mudanças significativas no plano, no número de participantes, na taxa de juros e nas premissas durante o período findo em 30 de junho de 2024, em relação àquelas utilizadas em 31 de dezembro de 2023.

## 26. Resultado recorrente e não recorrente

A resolução BCB nº 2, de 27 de novembro de 2020, em seu artigo 34º, passou a determinar a divulgação de forma segregada dos resultados recorrentes e não recorrentes. Define-se então como resultado não recorrente do exercício aquele que: I - não esteja relacionado ou esteja incidentalmente com as atividades típicas da instituição; e II - não esteja previsto para ocorrer com frequência nos exercícios futuros. Observado esse regramento, a administração considera que o lucro líquido do Banco no semestre findo em 30 de junho de 2024 no montante de R\$9.638 (R\$7.972 em 30 de junho de 2023) foi obtido exclusivamente com base em resultados recorrentes.

## 27. Eventos subsequentes

No dia 29 de julho de 2024 foi aprovado em reunião do Conselho de Administração a distribuição de juros sobre capital próprio de R\$ 2.380 para sua controladora Randon Investimentos Ltda.

## Conselho de Administração

Alexandre Randon  
**Presidente**

Jaime Marchet  
**Vice-presidente**

Geraldo Santa Catharina  
**Conselheiro**

## Diretoria

Joarez José Piccinini  
**Diretor Superintendente**

Augusto Giongo Letti  
**Diretor Administrativo**

David Jose Teixeira Felix  
**Diretor Comercial**

Renata Elisa Zini Gil  
CRC/RS-073143/O-1  
**Contadora**