



Investment Bank

Senhores Acionistas: Submetemos à apreciação de V. Sres. as demonstrações financeiras do UBS BB Banco de Investimento S.A. (Anteriormente denominada UBS Brasil Banco de Investimentos S.A.), elaboradas na forma das normas e instruções do Banco Central do Brasil e com observância das disposições contidas na Lei das Sociedades por Ações, relativas ao exercício findo em 31 de dezembro de 2024. **Adequação das operações aos objetivos estratégicos:** Desde o início de suas operações no Brasil, o UBS trabalha no desenvolvimento e consolidação de suas atividades. As operações realizadas estão em linha com os objetivos estratégicos estabelecidos no plano de negócios entregue ao Banco Central do Brasil, e em conformidade com a Resolução n° 4.970/21. **Gerenciamento de riscos:** O Conglomerado Prudencial UBS Brasil ("Conglomerado") tem buscado o contínuo aprimoramento na gestão e no controle de riscos, alinhada com a prática global e com os requerimentos locais. A alta Administração tem participação ativa no gerenciamento de riscos através

**Balanços patrimoniais em 31 de dezembro de 2024 e 2023 (Em milhares de reais)**

Ativo	Notas	31/12/2024	31/12/2023
Disponibilidades	4	864	1.706
Instrumentos financeiros	5	34.880	31.552
Outros ativos	310	456	456
Depósitos a compensar	386	448	448
Depósitos judiciais	6	-	2.726
Imobilizado de uso	7	14.881	18.054
Total do Ativo		51.321	54.942

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

**Demonstrações das mutações do patrimônio líquido - Semestre findo em 31 de dezembro de 2023 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023 (Em milhares de reais)**

	Capital	Social	Legal	Outras	Investimento	Estatutária	Outros resultados	abrangentes	Lucros	Total
<b>Saldo em 31 de dezembro de 2022</b>	46.200	895	11.252	1.184	937	1	-	-	-60.469	
Dividendos distribuídos	-	-	(11.252)	(1.184)	-	-	-	-	-	(12.436)
Ajustes no valor de mercado - TVM	-	-	-	-	-	(3)	-	-	-	(3)
Lucro líquido do exercício	-	-	-	-	-	-	-	-	2.240	2.240
Destinações:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reserva legal	-	112	-	-	-	-	-	-	(112)	-
Dividendos	-	-	2.128	-	-	-	-	-	(2.128)	-
<b>Saldo em 31 de dezembro de 2023</b>	<b>10 46.200</b>	<b>1.007</b>	<b>2.128</b>	-	<b>937</b>	<b>(2)</b>	-	-	<b>-50.270</b>	
<b>Saldo em 30 de junho de 2024</b>	<b>46.200</b>	<b>1.049</b>	<b>202</b>	-	<b>1.541</b>	<b>(3)</b>	-	-	<b>-48.989</b>	
Ajustes no valor de mercado - TVM	-	-	-	-	-	2	-	-	-	2
Lucro líquido do semestre	-	-	-	-	-	-	-	-	855	855
Destinações:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reserva legal	-	85	-	-	-	-	-	-	(85)	-
Dividendos	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.618)	(1.618)
Reserva estatutária	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Saldo em 31 de dezembro de 2024</b>	<b>10 46.200</b>	<b>1.092</b>	-	-	<b>937</b>	<b>(1)</b>	-	-	<b>-48.226</b>	

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

**Notas explicativas às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2024 e 2023 (Em milhares de reais)**

**1. Contexto operacional:** UBS BB Banco de Investimento S.A. (Anteriormente denominada UBS Brasil Banco de Investimentos S.A.), é uma sociedade anônima, com sede em São Paulo - SP, na Av. Brigadeiro Faria Lima, nº 4.440, 4º andar, Itaim Bibi, CEP 04538-132 e possui como objetivo social a prática de operações ativas, passivas e acessórias inerentes às respectivas carteiras autorizadas, bem como aqueles serviços permitidos aos bancos de investimento, de acordo com as disposições legais e regulamentares aplicáveis, incluindo operações de câmbio, e a participação em outras sociedades, na qualidade de sócio, quotista ou acionista, e exercer outras atividades expressamente autorizadas, pelo Banco Central do Brasil (Bacen) e pela Comissão de Valores Mobiliários (CVM). O Banco faz parte do Grupo UBS BB, controlado pelo UBS AG Suíça (0.50%), com participação minoritária do BB-Banco do Investimento S.A. (49.99%). O Banco Central aprovou que a denominação do UBS Brasil Banco de Investimento S.A. mudasse para UBS BB Banco de Investimento S.A. a partir de 10/12/2024. Essa atualização também engloba o endereço da entidade legal. **Aquisição Credit Suisse:** Após as discussões iniciadas conjuntamente pelo Departamento Federal Suíço de Finanças, Autoridade de Supervisão do Mercado Financeiro Suíço e o Banco Nacional Suíço, o UBS Group AG e o Credit Suisse Group AG celebraram um acordo de fusão em 19 de março de 2023 que previa a aquisição do Credit Suisse Group AG pelo UBS Group AG. Em 12 de Junho de 2023 o UBS Group AG completou a aquisição do Credit Suisse Group AG tornando subsidiárias do UBS Group AG. Em 07 de Julho de 2023 o Banco Central do Brasil aprovou a alteração no grupo de controle do Conglomerado Financeiro Credit Suisse no Brasil, composto por Banco de Investimentos Credit Suisse (Brasil) S.A. e suas controladas Banco Credit Suíss (Brasil) S.A., Credit Suisse (Brasil) S.A., Banco Credit Suíss (Brasil) S.A., Corretora de Títulos e Valores Mobiliários e Credit Suisse Hedging-Griffo Corretora de Valores S.A., para o controlador final UBS Group AG, com sede em Zurique, Suíça. Em 31 de maio de 2024, foi concluída a fusão entre o UBS AG, e o Credit Suisse A.G. ("Parent Bank -merger-PBM"), com a consequente incorporação do Credit Suisse A.G. Desta forma, o Banco passou a ser controlado pelo final UBS Group AG, com sede em Zurique, Suíça. A partir de 1º de julho de 2024, o Conglomerado Prudencial UBS Brasil completa a aquisição do Credit Suisse Group AG pelo UBS Group AG.

11. **Partes Relacionadas:** Com base nos critérios estabelecidos na Resolução CMN n° 4.818/20, as transações com partes relacionadas foram efetuadas em condições de mercado, no tocante a encargos e prazos, e são compostas por: a) Saldos das operações ativas, passivas, de passivos e despesas envolvendo partes relacionadas são as seguintes:

AG completou a aquisição do Credit Suisse Group AG e as subsidiárias do Credit Suisse Group AG se tornaram subsidiárias do UBS Group AG. Em 07 de Julho de 2023 o Banco Central do Brasil aprovou a alteração no grupo de controle do Conglomerado Financeiro Credit Suisse no Brasil, composto por Banco de Investimentos Credit Suisse (Brasil) S.A. e suas controladas Banco Credit Suíss (Brasil) S.A., Corretora de Títulos e Valores Mobiliários e Credit Suisse Hedging-Griffo Corretora de Valores S.A., para o controlador final UBS Group AG, com sede em Zurique, Suíça. Em 31 de maio de 2024, foi concluída a fusão entre o UBS AG, e o Credit Suisse A.G. ("Parent Bank -merger-PBM"), com a consequente incorporação do Credit Suisse A.G. Desta forma, o Banco passou a ser controlado pelo final UBS Group AG, com sede em Zurique, Suíça. A partir de 1º de julho de 2024, o Conglomerado Prudencial UBS Brasil completa a aquisição do Credit Suisse Group AG pelo UBS Group AG.

12. **Atividades operacionais:** As demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2024 e 2023 (Em milhares de reais)

**Passivo**

Outros passivos 8 3.093 1.878

Passivos contingentes 6 2.794

**Patrimônio Líquido** 10 48.228 50.270

Capital Social 46.200 46.200

Reservas de lucros 2.029 4.072

**Total do Passivo** 51.321 54.942

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

**Demonstrações das mutações do patrimônio líquido - Semestre findo em 31 de dezembro de 2023 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023 (Em milhares de reais)**

**Reservas de lucros**

Outros resultados abrangentes (1) (2)

Reservas de lucros 2.029 4.072

**Total do Passivo** 51.321 54.942

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

**Demonstrações das mutações do patrimônio líquido - Semestre findo em 31 de dezembro de 2024 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023 (Em milhares de reais)**

**Reservas de lucros**

Outros resultados abrangentes (1) (2)

Reservas de lucros 2.029 4.072

**Total do Passivo** 51.321 54.942

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

**Demonstrações das mutações do patrimônio líquido - Semestre findo em 31 de dezembro de 2023 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023 (Em milhares de reais)**

**Reservas de lucros**

Outros resultados abrangentes (1) (2)

Reservas de lucros 2.029 4.072

**Total do Passivo** 51.321 54.942

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

**Demonstrações das mutações do patrimônio líquido - Semestre findo em 31 de dezembro de 2024 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023 (Em milhares de reais)**

**Reservas de lucros**

Outros resultados abrangentes (1) (2)

Reservas de lucros 2.029 4.072

**Total do Passivo** 51.321 54.942

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

**Demonstrações das mutações do patrimônio líquido - Semestre findo em 31 de dezembro de 2023 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023 (Em milhares de reais)**

**Reservas de lucros**

Outros resultados abrangentes (1) (2)

Reservas de lucros 2.029 4.072

**Total do Passivo** 51.321 54.942

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

**Demonstrações das mutações do patrimônio líquido - Semestre findo em 31 de dezembro de 2024 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023 (Em milhares de reais)**

**Reservas de lucros**

Outros resultados abrangentes (1) (2)

Reservas de lucros 2.029 4.072

**Total do Passivo** 51.321 54.942

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

**Demonstrações das mutações do patrimônio líquido - Semestre findo em 31 de dezembro de 2023 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023 (Em milhares de reais)**

**Reservas de lucros**

Outros resultados abrangentes (1) (2)

Reservas de lucros 2.029 4.072

**Total do Passivo** 51.321 54.942

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

**Demonstrações das mutações do patrimônio líquido - Semestre findo em 31 de dezembro de 2024 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023 (Em milhares de reais)**

**Reservas de lucros**

Outros resultados abrangentes (1) (2)

Reservas de lucros 2.029 4.072

**Total do Passivo** 51.321 54.942

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

**Demonstrações das mutações do patrimônio líquido - Semestre findo em 31 de dezembro de 2023 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023 (Em milhares de reais)**

**Reservas de lucros**

Outros resultados abrangentes (1) (2)

Reservas de lucros 2.029 4.072

**Total do Passivo** 51.321 54.942

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

**Demonstrações das mutações do patrimônio líquido - Semestre findo**



Investment Bank

**Introdução:** O Comitê de Auditoria (Comitê) opera conforme regulamento que estabelece a composição, o funcionamento, a competência e suas demais atribuições. Este foi constituído e funciona de acordo com as normas emanadas pela Resolução do Conselho Monetário Nacional no 4.910 de 27 de maio de 2021. Suas atividades estão regulamentadas no Estatuto Social, tendo como principal atribuição o assessoramento da Diretoria na supervisão das demonstrações financeiras e do ambiente de controles. Este relatório tem por objetivo apresentar os trabalhos e atividades desenvolvidas pelo Comitê de Auditoria (Comitê) das entidades listadas abaixo, que são parte integrante do **Conglomerado Prudencial do UBS Brasil (Conglomerado): UBS BB Banco de Investimentos S.A. e UBS BB Corretora de Câmbio, Títulos e Valores Mobiliários S.A., aqui denominadas UBS BB.** O Comitê foi constituído pela Assembleia Geral Extraordinária realizada em 23 de maio de 2024 e, após as alterações estatutárias e aprovações do Banco Central do Brasil (BACEN) ocorrido em 09 de setembro de 2024, passou a ser composto por 3 (três) membros, sendo 2 (dois) integrantes independentes com mandato de 5 anos. É responsabilidade da Diretoria a elaboração das demonstrações

financeiras em conformidade com a legislação e regulamentação vigentes no Brasil, a definição e manutenção de controles internos adequados para garantir a qualidade e integridade das demonstrações financeiras, bem como do sistema de controle e gerenciamento de riscos. A Auditoria Interna, diretamente subordinada à Diretoria, é responsável pela verificação da qualidade e efémera dos sistemas de controles internos e de gerenciamento de riscos existentes e o cumprimento de políticas e normativos definidos. Os auditores externos são responsáveis pela auditoria das demonstrações financeiras do UBS BB, devendo opinar se elas apresentam adequadamente os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira, o desempenho de suas operações e os seus respectivos fluxos de caixa, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pelo Banco Central do Brasil (BACEN). **Atividades do Comitê:** As avaliações do Comitê baseiam-se nas informações recebidas da Diretoria, dos auditores externos, da auditoria interna, dos responsáveis pelo gerenciamento de riscos e de controles internos, e de outras áreas julgadas

## UBS BB Banco de Investimento S.A.

(Anteriormente denominada UBS Brasil Banco de Investimentos S.A.)

CNPJ nº 18.520.834/0001-93

### Resumo do Relatório do Comitê de Auditoria do Segundo Semestre de 2024

necessárias pelos membros do Comitê, além das próprias análises e avaliações efetuadas pelo Comitê. Não chegou ao conhecimento do Comitê, nem houve informação relacionada a indícios ou denúncias sobre fraudes, por nenhum outro canal. Para realização das atividades e dos procedimentos acima descritos, o Comitê reuniu-se a partir de setembro 2024, quando foi constituído no formato em que hoje opera, com a participação de auditores independentes, auditoria interna, gestores responsáveis pelos riscos corporativos e Compliance, bem como de executivos das áreas de negócios (Investment Banking e Global Wealth Management) do Conglomerado. **Conclusões:** O Comitê de Auditoria revisou, previamente à sua aprovação, as demonstrações financeiras das entidades **UBS BB Banco de Investimentos S.A. e UBS BB Corretora de Câmbio, Títulos e Valores Mobiliários S.A.,** que fazem parte do Conglomerado Prudencial, e discutiu o resultado dessas revisões com a Administração, assim como com os auditores independentes, incluindo os eventos subsequentes divulgados nas notas explicativas das respectivas demonstrações financeiras. No cumprimento de suas atribuições, observando o disposto na Resolução do

Conselho Monetário Nacional no 4.910 de 27 de maio de 2021, no Regimento Interno e baseado no alcance da sua atuação, nada chegou ao conhecimento do Comitê, no curso de seus trabalhos, que o leve a considerar que os sistemas de controles internos e de gerenciamento de riscos das empresas integrantes do Conglomerado Prudencial não estão estruturados para propiciar o adequado registro e controle das operações, bem como a observância das disposições legais, regulatórias e normativas internas. Com base nos resultados obtidos das atividades desenvolvidas, conforme descrito acima, e nos relatórios emitidos pelos auditores externos, sem qualificação, o Comitê de Auditoria recomenda à Diretoria Executiva, a aprovação para divulgação das demonstrações financeiras das entidades **UBS BB Banco de Investimentos S.A. e UBS BB Corretora de Câmbio, Títulos e Valores Mobiliários S.A.,** que fazem parte do Conglomerado Prudencial do UBS Brasil relativas ao exercício findo em 31 de dezembro de 2024.

São Paulo, 28 de fevereiro de 2025.

.

.

.

.

.

.

.

.

.

.

.

.

.

.

.

.

.

.

.

.

.

.

.

.

.

.

.

.

.

.

.

.

.

.

.

.

.

.

.

.

.

.

.

.

.

.

.

.

.

.

.

.

.

.

.

.

.

.

.

.

.

.

.

.

.

.

.

.

.

.

.

.

.

.

.

.

.

.

.

.

.

.

.

.

.

.

.

.

.

.

.

.

.

.

.

.

.

.

.

.

.

.

.

.

.

.

.

.

.

.

.

.

.

.

.

.

.

.

.

.

.

.

.

.

.

.

.

.

.

.

.

.

.

.

.

.

.

.

.

.

.

.

.

.

.

.

.

.

.

.

.

.

.

.

.

.

.

.

.

.

.

.

.

.

.

.

.

.

.

.

.

.

.

.

.

.

.

.

.

.

.

.

.

.

.

.

.

.

.

.

.

.

.

.

.

.

.

.

.

.

.

.

.

.

.