

Berkeley Holding e Participações S.A.
CNPJ/MF nº 011.184/0001-00 - NIRE nº 35.300.464.117
Edital de Convocação para Assembleia Geral Extraordinária

Ficam convocados os senhores acionistas e administradores da Companhia para comparecerem, em **segunda convocação**, à AGE, a ser realizada na sede social da Companhia, na Alameda dos Nhambiquaras, nº 1500, cpto. 64, Bairro Indianópolis, São Paulo – SP, CEP: 04090-003, no dia 31 de março de 2025, às 14h, para deliberarem sobre: I – proposta de aumento do Capital Social da Companhia em R\$ 2.000,00 (dois mil reais), a ser subscrito e integralizado pelo acionista Pedro Corino; II – a incorporação da Companhia pela Pacific Holding e Participações S.A.; III – o Protocolo e a Justificação da operação de incorporação; IV – autorização dos administradores a praticarem os atos necessários à incorporação, inclusive a subscrição do aumento de capital da incorporadora e a dissolução da incorporada. São Paulo, 24 de março de 2025. **José Roberto Arruda Moreira Filho**.

Columbia Holding e Participações S.A.
CNPJ/MF nº 20.300.472/0001-77 - NIRE nº 35.300.465.610
Edital de Convocação para Assembleia Geral Extraordinária

Ficam convocados os senhores acionistas e administradores da Companhia para comparecerem em **segunda convocação**, à AGE, a ser realizada na sede social da Companhia, na Alameda dos Nhambiquaras, nº 1500, cpto. 64, Bairro Indianópolis, São Paulo – SP, CEP: 04090-003, no dia 31 de março de 2025, às 14h15m, para deliberarem sobre: I – proposta de aumento do Capital Social da Companhia em R\$ 2.000,00 (dois mil reais), a ser subscrito e integralizado pelo acionista Pedro Corino; II – a incorporação da Companhia pela Pacific Holding e Participações S.A.; III – o Protocolo e a Justificação da operação de incorporação; IV – autorização dos administradores a praticarem os atos necessários à incorporação, inclusive a subscrição do aumento de capital da incorporadora e a dissolução da incorporada. São Paulo, 24 de março de 2025. **José Roberto Arruda Moreira Filho**.

Pacific Holding e Participações S.A.
CNPJ/MF nº 20.300.461/0001-97 - NIRE nº 35.300.465.628
Edital de Convocação para Assembleia Geral Extraordinária

Ficam convocados os senhores acionistas e administradores da Companhia para comparecerem em **segunda convocação**, à AGE, a ser realizada na sede social da Companhia, na Alameda dos Nhambiquaras, nº 1500, cpto. 64, Bairro Indianópolis, São Paulo – SP, CEP: 04090-003, no dia 31 de março de 2025, às 13h45m, para deliberarem sobre: I – a incorporação das Companhias Columbia Holding e Participações S.A. e Berkeley Holding e Participações S.A. pela Pacific Holding e Participações S.A.; II – o Protocolo e a Justificação da operação de incorporação; III – autorização do aumento de capital a ser subscrito e realizado pelas acionistas das incorporadas mediante versão do patrimônio líquido; IV – aprovação do laudo de avaliação das Companhias a serem incorporadas. São Paulo, 24 de março de 2025. **José Roberto Arruda Moreira Filho**.

AVISO DE LICITAÇÃO Nº 0061286212025
UASG 380232 – SECRETARIA DA ADMINISTRAÇÃO PENITENCIÁRIA
Modalidade: PREGÃO ELETRÔNICO, **Nº Processo:** 006.00117652/2025-80, **Objeto:** AQUISIÇÃO DE MATERIAL DE CONSUMO PTRES 380704, **Total de Itens Licitados:** 76 (setenta e seis), **Valor total da licitação:** R\$ 173.640,96 (cento e setenta e três mil seiscentos e quatrocenta reais e nove e seis centavos), **Disponibilidade do edital:** 27/03/2025, **Horário:** das 08h00 às 17h00, **Endereço:** Rodovia Raposo Tavares KM634+240mt, Link PNC/P, pncp.gov.br/br/pncpl, **Entrega das Propostas:** a partir de 27/03/2025 às 09h00 no site: www.gov.br/compras, **Abertura das Propostas:** 08/04/2025 às 09h00 no site: www.gov.br/compras, **Fonte:** DOESP e PNCP.

Modalidade: Pregão Eletrônico 90002/2025 **Nº Processo:** 006.00120852/2025-10 **Objeto:** Aquisição de outros materiais de consumo **Total de Itens Licitados:** 42 (quarenta e dois), **Valor total da licitação:** R\$ 42.694,69 (quarenta e dois mil, seiscentos e noventa e quatro reais e sessenta e nove centavos) **Disponibilidade do edital:** 27/03/2025 **Horário:** das 08h00 às 17h00 **Endereço:** Rodovia Raposo Tavares KM 634 + 240 metros, e **Link do PNCP:** http://pncp.gov.br/app/edilais7a?status=recebendo_proposta&pagina=1&orgaos=42434&modalidades=6 **Entrega das Propostas:** a partir de 27/03/2025 às 09h00 no site: www.gov.br/compras, **Abertura das Propostas:** 08/04/2025 às 09h00 no site: www.gov.br/compras, **Fonte:** DOESP e PNCP

CENTRO DE DETENÇÃO PROVISÓRIA DE CARAGUATATUBA
O Sr. Chefe de Departamento, do Centro de Detenção Provisória de Caraguatatuba, no uso de suas atribuições, faz saber que se encontra aberto Pregão eletrônico nº 90007/2025 , para Aquisição de Gêneros Alimentícios do tipo HORTIFRUTIGRANJEIROS, processo nº 006.00117689/2025-16 PROCESSO SIAFEM 20250317841, a sessão ocorrerá dia 11/04/2025 às 08:30, no pelo site www.comprasnet.gov.br. O edital estará disponível em sua íntegra para leitura e impressão no correio eletrônico: www.gov.br/pncp, seção CONTRATAÇÕES-EDITAIS E AVISOS DE CONTRATAÇÕES, podendo ainda ser consultados junto ao Centro Administrativo no CDP de Caraguatatuba.



Srs. Acionistas: Submetemos à apreciação de V.Sas. as demonstrações financeiras da UBS BB Holding Financeira S.A., elaboradas de acordo com as normas e instruções do Banco Central do Brasil e observando as disposições contidas na Lei das Sociedades por Ações, referentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2024. **Atuação:** A *holding* tem participação de 100% no UBS Brasil Banco de Investimento S.A. e na UBS Brasil Corretora de Câmbio, Títulos e Valores Mobiliários S.A. **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 de uma robusta estrutura de comitês e da aprovação de políticas específicas e de limites de exposição aos diversos riscos dentro dos níveis aceitos pelo Conglomerado. Dessa forma, reforça o seu papel dentro da governança corporativa, inclusive na identificação e discussão prévia dos riscos inerentes de novos produtos e serviços. As descrições dessas estruturas de gerenciamentos estão disponibilizadas no site da Instituição (<https://www.ubs.com/global/pt/legalinfo2/brasil/risk-control.html>).

| Balanco patrimonial - 31 de dezembro de 2024 e 2023 (Em milhares de reais) | | | | |
|--|-------|---------|---------|---------|
| | Notas | 2024 | 2023 | |
| Ativo | | 100 | 100 | |
| Disponibilidades | | 4 | 2.023 | 1.860 |
| Instrumentos financeiros | | 5 | 43.988 | 34 |
| Outros ativos | | 3 | 34 | 19 |
| Capital a compensar | | 7 | 622.047 | 642.173 |
| Investimentos | | 668.192 | 644.185 | |
| Total do Ativo | | | | |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Demonstração das mutações do patrimônio líquido - Exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023 (Em milhares de reais)

| | Notas | Reservas de lucros | | | | | Outros resultados abrangentes | Lucros acumulados | Total |
|--|-------|--------------------|--------|----------|--------------|-------------|-------------------------------|-------------------|----------|
| | | Capital Social | Legal | Outras | Investimento | Estatutária | | | |
| Saldo em 31 de dezembro de 2022 | | 427.714 | 13.652 | 57.739 | 99.063 | 65.848 | - | - | 593.832 |
| Incorporação - Provisão Goodwill | 7.b | - | - | - | - | - | (70.184) | - | (70.184) |
| Ajustes no valor de mercado - TVM | - | - | - | - | - | - | 337 | - | 337 |
| Dividendos distribuídos | 9 | - | - | (32.420) | - | - | - | - | (32.420) |
| Lucro líquido do exercício | - | - | - | - | - | - | 92.484 | - | 92.484 |
| Destinações: | | | | | | | | | |
| Reserva legal | - | - | 4.624 | - | - | - | - | (4.624) | - |
| Dividendos | - | - | - | 57.116 | - | - | - | (57.116) | - |
| Reserva estatutária | - | - | - | - | (99.063) | 129.807 | - | (30.744) | - |
| Saldo em 31 de dezembro de 2023 | | 427.714 | 18.276 | 82.435 | - | 195.655 | (79.919) | - | 644.161 |
| Incorporação - Provisão Goodwill | 7.b | - | - | - | - | - | (10.072) | - | (10.072) |
| Ajustes no valor de mercado - TVM | - | - | - | - | - | - | 146 | - | 146 |
| Dividendos distribuídos | 9 | - | - | (57.116) | - | - | - | - | (57.116) |
| Lucro líquido do exercício | - | - | - | - | - | - | 91.043 | - | 91.043 |
| Destinações: | | | | | | | | | |
| Reserva legal | - | - | 4.552 | - | - | - | - | (4.552) | - |
| Dividendos | - | - | - | - | - | - | - | (43.988) | (43.988) |
| Reserva estatutária | - | - | - | - | 42.503 | - | (42.503) | - | - |
| Saldo em 31 de dezembro de 2024 | | 427.714 | 22.828 | 25.319 | - | 238.158 | (89.845) | - | 624.174 |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

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

1. Contexto operacional: UBS BB Holding Financeira S.A. (anteriormente denominada UBS Brasil Holding Financeira S.A.) ("Companhia") 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 atuação societária em instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, tendo atualmente participação de 100% no UBS BB Banco de Investimento S.A. ("Banco") e na UBS BB Corretora de Câmbio, Títulos e Valores Mobiliários S.A. ("Corretora"). A Companhia faz parte do Grupo UBS, controlado pelo UBS AG e suas subsidiárias do Credit Suisse Group AG e das subsidiárias do Credit Suisse 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 de suas controladas Banco Credit Suisse (Brasil) S.A., Credit Suisse (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 de Investimentos Credit Suisse (Brasil) S.A. passou a ser controlado diretamente pelo UBS AG. Conforme aprovação do Banco Central do Brasil, a partir de 1º de julho de 2024, o Conglomerado Prudencial UBS Brasil passou a ser composto pelas seguintes entidades: Banco de Investimentos Credit Suisse (Brasil) S.A., Banco Credit Suisse (Brasil) S.A., Credit Suisse (Brasil) S.A. Corretora de Títulos e Valores Mobiliários e Credit Suisse Hedging-Griffo Corretora de Valores S.A., além dos fundos de investimento proprietários, tendo como empresa líder o Banco de Investimentos Credit Suisse (Brasil) S.A.

2. Apresentação e elaboração das demonstrações financeiras: a) Base de elaboração: As demonstrações financeiras da Companhia são de responsabilidade da Administração e, em virtude da atuação exclusiva como holding de instituições financeiras, suas demonstrações financeiras foram elaboradas em conformidade com as normas e instruções do Conselho Monetário Nacional e do Banco Central do Brasil, substanciadas no Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional - COSIF - e com as diretrizes contábeis emanadas da Lei das Sociedades por Ações. b) Resultado e a posição financeira da Companhia estão expressos em Reais, sendo a moeda funcional e de apresentação das demonstrações financeiras. O balanço patrimonial está apresentado por ordem decrescente de liquidez e exigibilidade. A diretoria autorizou a emissão das demonstrações financeiras em 28 de fevereiro de 2025. b) Julgamentos e estimativas contábeis significativas: No processo de elaboração das demonstrações financeiras, a Administração exerceu o melhor de seu julgamento e utilizou estimativas para calcular os valores reconhecidos em demonstrações financeiras. c) Continuidade: A Administração avalia a capacidade da Companhia em continuar operando normalmente e está convencida de que possui recursos para dar continuidade a seus negócios no futuro. Adicionalmente, a Administração não tem o conhecimento de nenhuma incerteza material que possa gerar dúvidas significativas sobre a sua capacidade de continuar operando e, desta forma, as demonstrações financeiras foram preparadas considerando este princípio.

Valor justo dos instrumentos financeiros: O valor justo de ativos e passivos financeiros contábeis no balanço patrimonial foi determinado com base no mercado ativo ou determinado utilizando-se modelos matemáticos para precificação.

Provisões para riscos fiscais, trabalhistas e civis: A Companhia revisa periodicamente suas provisões para riscos de passivos contingentes. Esta revisão utiliza a melhor avaliação e estimativa da Administração, apoiada por parecer de assessores legais, quanto à possibilidade de dispêndio de recursos financeiros e à determinação de seus respectivos montantes. a) Pronunciamentos, alterações e interpretações existentes: As demonstrações financeiras foram elaboradas com base nos princípios contábeis aplicáveis no exercício, bem como, as normas que ainda não estão em vigor e não identificou impactos relevantes nas demonstrações financeiras da Companhia.

3. Principais práticas contábeis: As práticas contábeis adotadas pelo Grupo UBS BB são aplicadas de forma consistente em todos os períodos apresentados nessas demonstrações contábeis e de maneira uniforme para as empresas do grupo. a) Caixa e equivalentes de caixa: Caixa e equivalentes de caixa são representados por disponibilidades em moeda nacional que são utilizados pelo Grupo UBS BB no gerenciamento de seus compromissos de curto prazo. b) Instrumentos financeiros: De acordo com o estabelecido pela Circular nº 3.068/01, os títulos e valores mobiliários integrantes da carteira são classificados em três categorias distintas, conforme a intenção da Administração, quais sejam: - Títulos para negociação; - Títulos disponíveis para venda; e - Títulos mantidos até o vencimento. Os títulos para negociação são apresentados no ativo circulante, independentemente dos respectivos vencimentos e compreendem os títulos adquiridos com o propósito de serem ativos e frequentemente negociados. São avaliados pelo valor de mercado, sendo o resultado desta valorização ou desvalorização computado ao resultado. Os títulos disponíveis para venda representam os títulos que não foram adquiridos para frequente negociação e são utilizados, dentre outros fins, para reserva de liquidez, garantias e proteção contra riscos. Os rendimentos auferidos segundo as taxas de aquisição, bem como as perdas ou ganhos decorrentes de variações monetárias e cambiais e perda por impairment, quando julgada necessária. Os demais passivos estão demonstrados pelos valores conhecidos e mensuráveis, acrescidos, quando aplicável, dos encargos e das variações monetárias e cambiais incorridos. d) Redução ao valor recuperável de outros ativos (impairment): Um ativo está desvalorizado quando seu valor contábil excede seu valor recuperável. De acordo com a Resolução CMN nº 4.924/21, que dispõe sobre procedimentos aplicáveis no reconhecimento, mensuração e divulgação de perdas em relação ao valor recuperável de ativos (impairment), a Companhia testa, no mínimo anualmente, o valor recuperável dos seus ativos, sendo reconhecidas as eventuais perdas apuradas no resultado do exercício. No exercício não foram constatadas perdas no valor recuperável dos ativos. e) Investimentos: Referem-se à participação em sociedades controladas no País que são avaliadas pelo método de equivalência patrimonial. f) Impostos e contribuições: **Tributos correntes:** Imposto de renda e contribuição social - a provisão para o imposto de renda foi constituída à alíquota de 15% do lucro tributável, acrescida de adicional de 10% sobre os lucros que excederem R\$240 no ano. A provisão para contribuição social é calculada à alíquota de 9%, após efetuados os ajustes determinados pela legislação fiscal. **Contribuição ao Programa de Integração Social (PIS) e Contribuição Social para Financiamento da Seguridade (COFINS)** - são calculados sobre as receitas da Companhia, excluindo as deduções permitidas pela legislação em vigor, às alíquotas de 1,65% e 7,6%, respectivamente. g) Provisões passivos e ativos contingentes: O reconhecimento, mensuração e divulgação dos ativos e passivos contingentes, e as obrigações legais são efetuados de acordo com os critérios definidos no CPC nº 25, conforme descrito abaixo: **Ativos:** não são reconhecidos, exceto quando da existência de evidências que indiquem a existência de uma obrigação presente e mensurável, usualmente representado pelo trânsito em julgado da ação e pela confirmação da capacidade de sua recuperação por recebimento ou compensação com outro exequível. **Passivos:** são reconhecidos quando, baseado na opinião de assessores jurídicos, for considerado provável o risco de perda de uma ação judicial ou administrativa, gerando uma provável saída de recursos para a liquidação das obrigações e quando os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes com risco de perda possível são apenas divulgados e nenhuma provisão é reconhecida. Os passivos contingentes com o risco de perda remota não requerem divulgação e provisão. h) **Receitas e despesas:** As receitas e despesas são registradas de acordo com o regime de competência, observando o critério *pro rata* die. As operações de natureza financeira são atualizadas pelo método exponencial. i) **Lucro por ação:** A Companhia apresenta informações sobre o resultado por ação básico e diluído dividindo-se o lucro atribuível pela quantidade de ações.

UBS BB Holding Financeira S.A.

CNPJ nº 13.141.497/0001-00

Relatório da Administração

Continuidade de Negócio: Não temos o conhecimento de nenhuma incerteza material que possa gerar dúvidas significativas sobre nossa capacidade de continuar operando. **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 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 de suas controladas Banco Credit Suisse (Brasil) S.A., Credit Suisse (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. Ainda, conforme aprovação do Banco Central, serão mantidos segregados o Conglomerado Financeiro Credit Suisse tendo o Banco de Investimentos Credit Suisse (Brasil) S.A. como instituição líder, e

o Conglomerado Financeiro UBS, tendo o UBS BB Brasil Banco de Investimento S.A. como instituição líder. Em 31 de maio de 2024, foi concluída a fusão entre o UBS A.G. e o Credit Suisse A.G. ("Parent Bank merger-PBM"), com a consequente incorporação do Credit Suisse A.G. Desta forma, o Banco de Investimentos Credit Suisse (Brasil) S.A. passou a ser controlado diretamente pelo UBS AG. Conforme aprovação do Banco Central do Brasil, a partir de 1º de julho de 2024, o Conglomerado Prudencial UBS Brasil passou a ser composto pelas seguintes entidades: Banco de Investimentos Credit Suisse (Brasil) S.A., Banco Credit Suisse (Brasil) S.A., Credit Suisse (Brasil) S.A. Corretora de Títulos e Valores Mobiliários, Credit Suisse Hedging-Griffo Corretora de Valores S.A., Credit Suisse Brasil (Bahamas) Limited, UBS BB Banco de Investimentos S.A. e UBS BB Corretora de Câmbio, Títulos e Valores Mobiliários S.A., além dos fundos de investimento proprietários, tendo como empresa líder o Banco de Investimentos Credit Suisse (Brasil) S.A.

Agradecimentos: Agradecemos aos nossos clientes, parceiros e colaboradores pelo sucesso alcançado no exercício.

A Administração.

| Demonstração do resultado | | | | |
|--|-------|---------|---------|--|
| Exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023 (Em milhares de reais, exceto lucro líquido por ação) | | | | |
| | Notas | 2024 | 2023 | |
| Resultado da intermediação financeira | | 205 | 155 | |
| Resultado de operações com instrumentos financeiros | | 205 | 155 | |
| Receitas (despesas) operacionais | | 90.866 | 92.351 | |
| Administrativas e gerais | | | | |
| Publicações, publicidade e propaganda | | (7) | (9) | |
| Tributárias | | (16) | (16) | |
| Intercompany | 10 | 14 | 29 | |
| Diversas | | (29) | (45) | |
| Outras despesas (receitas) | | - | 17 | |
| Resultado de participações em controladas | 7 | 90.904 | 92.375 | |
| Reversões (Despesas) de provisões | | | | |
| Resultado operacional | | 91.071 | 92.506 | |
| Resultado antes dos tributos e participações | | 91.071 | 92.506 | |
| Tributos sobre o lucro | | (28) | (22) | |
| Corrente | 8 | (28) | (22) | |
| Lucro líquido dos exercícios | | 91.043 | 92.484 | |
| Nº de ações | | 339.605 | 339.605 | |
| Lucro líquido por ação (básico e diluído) | | 268.08 | 272.33 | |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Demonstração do resultado abrangente

| Exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023 (Em milhares de reais) | | | | |
|---|----------|----------|--------|--|
| | Notas | 2024 | 2023 | |
| Lucro líquido dos exercícios | | 91.043 | 92.484 | |
| Outros resultados abrangentes | | | | |
| Ativos financeiros disponíveis para venda | | 222 | 511 | |
| Incorporação reversa controladora | (10.072) | (10.072) | - | |
| Efeito tributário | (76) | (174) | - | |
| Total do resultado abrangente dos exercícios | | 81.117 | 82.749 | |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Demonstração dos fluxos de caixa - Exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023 (Em milhares de reais)

| | Notas | 2024 | 2023 |
|---|--------------|----------|----------|
| Atividades operacionais | | | |
| Lucro líquido dos exercícios | | 91.043 | 92.484 |
| Ajustes que não afetam o caixa | | | |
| Resultado de participações em controladas | 7.b (90.904) | (92.375) | - |
| Lucro ajustado nos exercícios | | 139 | 109 |
| Variações em ativos e passivos | | | |
| Instrumentos financeiros | | (163) | (1.721) |
| Dividendos a receber de sociedade ligada | | 43.988 | 166 |
| Outros ativos | | 34 | (33) |
| Impostos a compensar | | (16) | 561 |
| Outros passivos | | (43.982) | (457) |
| Caixa líquido proveniente nas atividades operacionais | | - | (1.375) |
| Fluxo de caixa das atividades de investimento | | | |
| Dividendos distribuídos recebidos | 7.b | 57.116 | 33.836 |
| Caixa líquido aplicado nas atividades de investimento | | 57.116 | 33.836 |
| Fluxo de caixa das atividades de financiamento | | | |
| Dividendos distribuídos | 9 | (57.116) | (32.420) |
| Caixa líquido aplicado nas atividades de financiamento | | (57.116) | (32.420) |
| Aumento/(diminuição) de caixa e equivalentes de caixa | | - | 41 |
| Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício | | 100 | 59 |
| Caixa e equivalentes de caixa no final do exercício | | 100 | 100 |
| Aumento/(diminuição) de caixa e equivalentes de caixa | | - | 41 |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

mercado - é definido como o risco de perda de um valor financeiro de uma carteira devido a mudanças nos preços dos instrumentos financeiros. O risco decorrente da exposição de suas operações às flutuações de taxas de juros, de cotações de câmbio e de ações é gerenciado por meio de políticas de controle, que incluem a determinação de limites operacionais e o monitoramento das exposições líquidas consolidadas por moedas, juros e outros indexadores. O Conglomerado possui sua carteira de negociações com o intuito de atender a demanda de *hedge* e investimento dos seus clientes no mercado e atua como *market maker* em muitos mercados brasileiros. Toda a sua carteira de negociação é marcada a mercado utilizando preços, índices ou curvas obtidas diretamente do mercado. Para a gestão do risco de mercado, o Conglomerado utiliza ferramentas largamente conhecidas como o *Value at Risk* (VaR), onde analisa a perda potencial da carteira (metodologia de VaR) e calcula a perda financeira máxima em situações normais de mercado dado um determinado nível de confiança. Em complemento ao VaR, utiliza testes de estresse para calcular a perda esperada em momentos de estresse do mercado. O Conglomerado acompanha diariamente as sensibilidade de riscos a juros, câmbio, ações e a volatilidade destes, bem como calcula o VaR e o teste de estresse das suas carteiras. Excessos de limites são reportados tempestivamente à Diretoria que acompanha o reequilíbrio das carteiras aos limites permitidos pela regulamentação vigente. O Conglomerado também acompanha o risco de taxa de juros da sua carteira de não negociação e possui um Comitê de Riscos que se reúne periodicamente, onde se discute a estrutura de gerenciamento, eventos relevantes no período, excessos de limites, *back testing* de modelos etc. O risco de mercado do Conglomerado é identificado, calculado e monitorado diariamente e informado à mesa de operações e à Diretoria do Conglomerado com base na posição consolidada do Conglomerado, onde os valores de sensibilidade apresentados nesta nota. O Conglomerado estima o VaR em um horizonte de um dia e nível de confiança de 98%. O modelo utilizado para estimar o VaR é uma simulação histórica, e a aderência do modelo é testada por meio de verificações posteriores (*back testing*) que consistem em calcular a porcentagem de vezes em que o retorno efetivo do portfólio é superior em módulo à estimativa do VaR e comparar o número com o nível de confiança utilizado. Em 31 de dezembro de 2024, a posição do VaR das carteiras de negociação, não negociação do Conglomerado era de R\$ 5.899 (Dez/2023 - R\$ 9.303). A análise de cenários é um processo pelo qual são analisados os retornos esperados segundo possíveis eventos futuros. É utilizada para verificar as perdas potenciais com baixa probabilidade de ocorrência. O modelo de análise de cenários possui natureza dinâmica, pois representa um conjunto de dois cenários: otimista e pessimista. Esses cenários incorporam, em intervalos regulares, as variações que refletem mudanças estruturais no mercado com base em preços históricos e volatilidades, questões econômicas e liquidez do mercado. i. Risco de Juros: O risco de juros é o risco de que o valor justo dos fluxos de caixa futuros de instrumentos financeiros varie devido a mudanças nas taxas de juros do mercado. Os riscos de juros são geridos pelo Conglomerado de forma consolidada por meio de técnicas de monitoramento de exposição e do uso dos vários derivativos de juros disponíveis no mercado. Em 31 de dezembro de 2024, a sensibilidade à taxa de juros nominal em reais do Conglomerado era perda de R\$ 17 (Dez/2023 - ganho de R\$ 61) para cada ponto-base de alta, e a sensibilidade à taxa de juros local em US\$ era perda de R\$ 174 (Dez/2023 - perda de R\$ 208) para cada ponto-base de baixa. ii. Risco de câmbio: O risco de câmbio do Conglomerado pode ser dividido em três parcelas, como segue: a primeira é a exposição advinda da posição dos produtos relacionados com operações cambiais, bem como seus derivativos; a segunda parcela é uma posição vendida em dólares americanos devido à provisão para pagamentos a funcionários relativos a planos de compensação diferida; e a terceira é última é uma posição vendida em francos suíços que representa o valor provisionado para pagamento aos funcionários relativo a planos de compensação diferida lastreados em ações do Banco. Em 31 de dezembro de 2024, o Conglomerado tinha uma exposição líquida de aproximadamente US\$ 5.890 (comprado em US\$ e vendido em RS) em sua posição proprietária, US\$ 3.225 relativo à provisões de pagamento e CHF 5.724 relativo às ações mencionadas anteriormente (Dez/2023 - US\$ 19.835 comprado em US\$ e vendido em RS, US\$ 5.187 e CHF 5.387 respectivamente). A sensibilidade de risco de câmbio para cada ponto-base percentual representaria um impacto de US\$ 8, sem incluir os passivos mencionados anteriormente, (Dez/2022 - US\$ 4) no resultado antes dos impostos. De modo geral, o Conglomerado controla sua exposição ao risco de mercado por meio de políticas de controle, que incluem a determinação de limites, estratégias consolidadas de risco de câmbio/índices e procedimentos de monitoramento de risco de câmbio e índices, como de VaR e *Stress-testing*. iii. Risco de ações: O risco de ações é gerido de forma consolidada. Em 31 de dezembro de 2024, após levar em consideração as posições por papel e os instrumentos financeiros derivativos, o Conglomerado apresentava uma exposição em ações de aproximadamente R\$ 40.080 (Dez/2023 - R\$ 109.820 comprada) em uma posição comprada. Portanto, a sensibilidade de risco de ações para cada ponto-base percentual nos preços das ações representa um impacto de R\$ 4 (Dez/2023 - R\$ 11) em dezembro de 2024 no resultado antes dos impostos. b. Risco de liquidez: Um aumento de 302% em comparação a PD0 não estressada, resultado das seguintes migrações de exposição no exercício de estresse. R de 6.303 milhões de AA para A e R\$ 2.815 milhões de rating A para B. c. **Risco de liquidez** - o risco descausado entre ativos e passivos em diferentes prazos e moedas de liquidação é gerenciado através de mecanismos que incluem a simulação de cenários e manutenção de limites mínimos de recursos aplicados em ativos líquidos. O Conglomerado possui política, definição de apetite e plano de contingência para o risco de liquidez. São usadas metodologias para o acompanhamento da liquidez até um determinado horizonte de tempo, segundo cenário base e cenários de estresse. O Comitê de Riscos discute a estrutura de gerenciamento, eventos relevantes no período,