

BANRISUL ICATU PARTICIPAÇÕES S.A. E CONTROLADAS

CNPJ 14.159.197/0001-10

	Consolidado		
	Taxas		31/12/2024
	contratadas	contábil / justo	Valor de curva
Fundos exclusivos:		504.128	537.413
Notas do Tesouro Nacional – IPCA	IPCA + 5,32%	477.305	507.329
Notas do Tesouro Nacional – Pré	6,71%	19.131	22.153
Notas do Tesouro Nacional – IGPM	IGPM + 6,12%	7.692	7.931
Total		504.128	537.413
Circulante			
Não circulante		504.128	537.413

	Consolidado		
	Taxas		31/12/2023
	contratadas	contábil / justo	Valor de curva
Fundos exclusivos:		615.367	622.314
Notas do Tesouro Nacional – IPCA	IPCA + 4,94%	535.853	536.767
Notas do Tesouro Nacional – Pré	6,70%	79.514	85.547
Total		615.367	622.314
Circulante		83.035	84.708
Não circulante		532.332	537.606

	Consolidado	
	31/12/2024	31/12/2023
Vencimento em até um ano	-	83.035
Vencimento em até cinco anos	473.142	507.371
Vencimento acima de cinco anos	30.986	24.961
Total	504.128	615.367

5.3. Ao valor justo por meio do resultado (VJR)

A seguir, a composição das aplicações financeiras mensuradas ao valor justo por meio do resultado:

	Controladora		Consolidado		
	Taxas		31/12/2024		
	contratadas	Valor contábil	Valor justo	Valor contábil	
Fundos exclusivos:		-	-	7.483.480	7.483.480
Quotas de fundos (PGBL/VGDL)				6.336.958	6.336.958
Letras do Tesouro Nacional	Selic			1.030.947	1.030.947
Notas do Tesouro Nacional	IPCA + 2,91%			34.978	34.978
Operações compromissadas	Selic			80.597	80.597
Fundos não exclusivos		677	677	1.871	1.871
Operações compromissadas - equivalente de caixa				23.147	23.147
Total		677	677	7.508.498	7.508.498
Circulante		677	677	2.264.109	2.264.109
Não circulante				5.244.389	5.244.389

	Controladora		Consolidado		
	Taxas		31/12/2023		
	contratadas	Valor contábil	Valor justo	Valor contábil	
Fundos exclusivos:		-	-	6.234.495	6.234.495
Quotas de fundos (PGBL/VGDL)				5.493.673	5.493.673
Letras do Tesouro Nacional	Selic			643.786	643.786
Notas do Tesouro Nacional	IPCA + 2,91%			36.593	36.593
Operações compromissadas	Selic			60.443	60.443
Fundos não exclusivos		1.585	1.585	2.661	2.661
Operações compromissadas - equivalente de caixa				34.787	34.787
Total		1.585	1.585	6.271.943	6.271.943
Circulante		1.585	1.585	1.830.790	1.830.790
Não circulante				4.441.153	4.441.153

	Controladora		Consolidado	
	31/12/2024	31/12/2023	31/12/2024	31/12/2023
Sem vencimento	677	1.585	154.592	5.496.334
Vencimento em até um ano	-	-	1.223.251	190.640
Vencimento em até cinco anos	-	-	5.446.493	584.969
Vencimento acima de cinco anos	-	-	684.162	-
Total	677	1.585	7.508.498	6.271.943

5.4. Movimentação das aplicações financeiras

A seguir, as movimentações das aplicações financeiras por categoria de mensuração:

	Controladora		Total	
	Ao VJR	Total	Ao VJR	Total
Saldo em 1º de janeiro de 2023	2.799	2.799	2.799	2.799
(+) Aplicações	60.000	60.000	60.000	60.000
(-) Resgates	(61.705)	(61.705)	(61.705)	(61.705)
(+) Rendimentos	491	491	491	491
Saldo em 31 de dezembro de 2023	1.585	1.585	1.585	1.585
(+) Aplicações	65.000	65.000	65.000	65.000
(-) Resgates	(66.622)	(66.622)	(66.622)	(66.622)
(+) Rendimentos	714	714	714	714
Saldo em 31 de dezembro de 2024	677	677	677	677

	Consolidado			
	Ao custo amortizado	Ao VJORA	Ao VJR	Total
Saldo em 1º de janeiro de 2023	237.636	172.245	4.547.353	4.957.234
(+) Aplicações	-	871.820	3.649.111	4.520.931
(-) Resgates	(19.963)	(467.692)	(2.579.554)	(3.067.209)
(+) Rendimentos	14.662	22.746	655.033	692.441
(+/-) Ajuste ao valor justo	-	16.247	-	16.248
Saldo em 31 de dezembro de 2023	232.335	615.367	6.271.943	7.119.645
(+) Aplicações	-	42.587	2.566.854	2.609.441
(-) Resgates	(19.964)	(195.351)	(1.973.259)	(2.188.573)
(+) Rendimentos	14.469	67.864	642.960	725.293
(+/-) Ajuste ao valor justo	-	(26.339)	-	(26.340)
Saldo em 31 de dezembro de 2024	226.840	504.128	7.508.498	8.239.466

5.5. Instrumentos financeiros derivativos

Todas as operações relacionadas aos instrumentos financeiros derivativos são realizadas por meio de fundos de investimentos exclusivos atrelados a planos de previdência de contribuição variável e visam a síntese de posição do mercado à vista ou para proteção da carteira. O risco de exposição desses ativos é dos participantes dos referidos planos de previdência e os limites estão estabelecidos na política de investimentos de cada fundo. A Controladora não possui instrumentos financeiros derivativos.

	Consolidado					
	Futuro	Posição	Vencimento	Indexador de referência	Quantidade	
					Exposição (notional) total	
	DI1	Vendido	04/01/2027	CDI	770	57.320

	Consolidado					
	Futuro	Posição	Vencimento	Indexador de referência	Quantidade	
					Exposição (notional) total	
	DI1	Vendido	04/01/2027	CDI	1.410	106.792

5.6. Determinação do valor justo

Os ativos mantidos em carteira administrada própria ou nos fundos de investimento exclusivos são avaliados ao valor justo, utilizando-se preços negociados em mercados ativos de referência divulgados pela ANBIMA e pela B3, exceto para os títulos mensurados ao custo amortizado, que são atualizados pelos indexadores e taxas pactuadas por ocasião de suas aquisições.

Os ativos foram classificados por níveis de hierarquia de mensuração ao valor justo, sendo:

- (I) Nível 1 – são usados preços cotados em mercados ativos para instrumentos financeiros idênticos. Um instrumento financeiro é considerado como cotado em um mercado ativo se os preços cotados estiverem pronta e regularmente disponíveis, e se esses preços representarem transações de mercado reais e que ocorrem regularmente partindo do princípio de que as partes são independentes; e
- (II) Nível 2 – são usadas outras informações disponíveis, exceto aquelas do Nível 1, incluindo os preços cotados em mercados não ativos ou para ativos e passivos similares, ou são usadas outras informações que estão disponíveis ou que podem ser corroboradas pelas informações observadas no mercado para suportar a avaliação dos ativos e passivos.

Na sequência, a composição das aplicações financeiras classificadas por níveis de hierarquia de mensuração ao valor justo, incluindo a carteira dos fundos exclusivos:

	Controladora			Consolidado		
	31/12/2024			31/12/2023		
	Nível 1	Nível 2	Total	Nível 1	Nível 2	Total
Ao VJR:	-	677	677	-	1.585	1.585
Fundos não exclusivos	-	677	677	-	1.585	1.585
Total	-	677	677	-	1.585	1.585

	Consolidado					
	31/12/2024			31/12/2023		
	Nível 1	Nível 2	Total	Nível 1	Nível 2	Total
Ao custo amortizado:	226.840	-	226.840	232.335	-	232.335
Fundos exclusivos:	226.840	-	226.840	232.335	-	232.335
Nota do Tesouro Nacional – Pré	226.840	-	226.840	232.335	-	232.335
Ao VJORA:	496.436	7.692	504.128	615.367	-	615.367
Fundos exclusivos:	496.436	7.692	504.128	615.367	-	615.367
Nota do Tesouro Nacional – IPCA	477.305	-	477.305	535.853	-	535.853
Nota do Tesouro Nacional – Pré	19.131	-	19.131	79.514	-	79.514
Nota do Tesouro Nacional – IGPM	-	7.692	7.692	-	-	-
Ao VJR:	5.937.187	1.571.311	7.508.498	4.682.692	1.589.251	6.271.943
Fundos exclusivos:	5.914.040	1.569.440	7.483.480	4.647.905	1.586.590	6.234.495
Quotas de fundos (PGBL/VGDL)	4.767.518	1.569.440	6.336.958	3.907.083	1.586.590	5.493.673
Letras do Tesouro Nacional	1.030.947	-	1.030.947	643.786	-	643.786
Notas do Tesouro Nacional	34.978	-	34.978	36.593	-	36.593
Operações compromissadas	80.597	-	80.597	60.443	-	60.443
Fundos não exclusivos	-	1.871	1.871	-	2.661	2.661
Operações compromissadas	23.147	-	23.147	34.787	-	34.787
Total	6.660.463	1.579.003	8.239.466	5.530.394	1.589.251	7.119.645

6. Passivos de contratos de seguro

6.1. Modelo de mensuração (BBA)

6.1.1. Movimentação de contratos de seguro por cobertura remanescente e sinistros incorridos

As tabelas a seguir, demonstram a movimentação entre os saldos iniciais e finais do passivo de cobertura remanescente e do passivo de sinistros incorridos para contratos mensurados pelo BBA:

	Consolidado		
	31/12/2024	Passivo de cobertura remanescente	Passivo de sinistros incorridos
Saldos de passivos de contratos de seguro em 1º de janeiro de 2024	23.701	97.659	121.360
Circulante	4.892	20.159	25.051
Não circulante	18.809	77.500	96.309
Receita de seguros:	(634.152)	-	(634.152)
Contratos de acordo com a abordagem de transição ao valor justo	(231.694)	-	(231.694)
Outros contratos	(402.458)	-	(402.458)
Despesas de contratos de seguro:	111.827	302.250	414.077
Sinistros e outras despesas incorridas	-	181.466	181.466
Amortização dos fluxos de caixa de aquisição de seguro	111.827	-	111.827
Variáveis nos fluxos de caixa de cumprimento referentes ao passivo de sinistros incorridos	-	120.784	120.784
Resultado de contratos de seguro	(522.325)	302.250	(220.075)
(Receita)/despesas financeiras líquidas de contratos de seguro	11.697	7.483	8.378
Total das variações na demonstração de resultado	(510.628)	309.733	(200.895)
(Receita)/despesas financeiras líquidas de contratos de seguro – ORA	11.522	(3.144)	8.378
Total das variações na demonstração de resultado e ORA	(499.106)	306.589	(192.517)
Fluxos de caixa:	553.535	(304.585)	248.950
Prêmios recebidos	792.513	-	792.513
Fluxo de caixa de aquisição de seguros	(238.978)	-	(238.978)
Sinistros e outras despesas de contratos de seguro pagos	-	(304.585)	(304.585)
Saldos de passivos de contratos de seguro em 31 de dezembro de 2024	78.130	99.663	177.793
Circulante	14.597	18.621	33.218
Não circulante	63.533	81.042	144.575

	Consolidado		
	31/12/2023	Passivo de cobertura remanescente	Passivo de sinistros incorridos
Saldos de passivos de contratos de seguro em 1º de janeiro de 2023	15.192	115.663	130.855
Circulante	3.556	27.073	30.629
Não circulante	11.636	88.590	100.226
Receita de seguros:	(610.182)	-	(610.182)
Contratos de acordo com a abordagem de transição ao valor justo	(345.993)	-	(345.993)
Outros contratos	(264.189)	-	(264.189)
Despesas de contratos de seguro:	126.421	237.165	363.586
Sinistros e outras despesas incorridas	-	129.643	129.643
Amortização dos fluxos de caixa de aquisição de seguro	126.421	-	126.421
Variáveis nos fluxos de caixa de cumprimento referentes ao passivo de sinistros incorridos	-	107.522	107.522
Resultado de contratos de seguro	(483.761)	237.165	(246.596)
(Receita)/despesas financeiras líquidas de contratos de seguro	7.988	8.616	16.604
Total das variações na demonstração de resultado	(475.773)	245.781	(229.992)
(Receita)/despesas financeiras líquidas de contratos de seguro - ORA	(2.268)	2.565	297
Total das variações na demonstração de resultado e ORA	(478.041)	248.346	(229.695)
Fluxos de caixa:	486.550	(266.350)	220.200
Prêmios recebidos	704.338	-	704.338
Fluxo de caixa de aquisição de seguros	(217.788)	-	(217.788)
Sinistros e outras despesas de contratos de seguro			