efeitos da pandemia da COVID-19 na economia, nas quais haja compartilhamento de recursos ou de riscos entre a União e as instituições participantes ou garantia prestada pela União, os percentuais definidos na Resolução nº 2.682, devem ser aplicados somente sobre a parcela do valor contábil da operação, cujo risco de crédito é detido pela instituição. Nos casos de transferência para prejuízo, o montante levado para contas de compensação deve ser de 100% do saldo da operação. Adicionalmente, também são considerados os períodos de atraso definidos na Resolução nº 2.682/99, do CMN, para atribuição dos níveis de classificação dos clientes da seguinte forma:

cliente	is da seguinte ionna:		
Nível	Interv. de Atraso	Prazo em Dobro	Perc. de prov
Α	Até 14 dias	Até 30 dias	0,50%
В	De 15 a 30 dias	De 31 a 60 dias	1,00%
С	De 31 a 60 dias	De 61 a 90 dias	3,00%
D	De 61 a 90 dias	De 91 a 120 dias	10,00%
E	De 91 a 120 dias	De 121 a 150 dias	30,00%
F	De 121 a 150 dias	De 151 a 180 dias	50,00%
G	De 151 a 180 dias	De 181 a 360 dias	70,00%
Н	Acima de 180 dias	De 361 a 540 dias	100,00%
		1 12 1 7	

Desde agosto de 2015, a Institução passou a considerar a cortagem em dão meses, conforme permitido pela Resolução nº 2. 682/99, do CMN. a) Cessão de Crédito: Contabilizado de acordo com la Resolução nº 18 (1985) de 18 (1985) d

Nota 4. Disponibilidades: A composição das disponibilidades apresentadas nas demonstrações dos fluxos de caixa está

demonstrada a seguir:		
a) Circulante	31/dez/24	31/dez/23
Disponibilidade	15.649	89.27
Banco Conta Corrente	15.649	89.27
Aplic. Interfinanceiras de Liquidez	-	350.66
Depósitos Interfinanceiros (i)		350.66
Total	15.649	439.942
(i) Inclui as operações cuios vencime	entos na data	da efetiva

aplicação sejam iguais ou inferiores há 90 dias e que apresentam risco insignificante de mudança de valor justo. Os valores de 31 de dezembro de 2023 foram resgatados integralmente no segundo semestre de 2024.

b) Resultados de	2º sem./24	31/dez/24	31/dez/23
Op. Interfinanceiras Interfinanceiras de			
liquidez	91	1.701	10.389
Nota 5. Títulos e Valore valores mobiliários com seguir:			
a) Circulante		31/dez/24	31/dez/23
Títulos e Valores Mobi	liários	411.310	42.048
Cotas de fundo referenc	iado (i)	919	35.799
Debêntures (ii)		401.045	-
Título em garantia (iii)		9.346	6.249
b) Não Circulante`			

Cotas de Fundo em Dir. Credit. (iv)

Debêntures (ii) Total

1.253.946

217.200

6.249 **320.173** 320.173

362.221

Publicidade Legal FACTA FINANCEIRA S/A - CREDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTO - CNPJ 15.581.638/0001-30 risco, levando em consideração a conjuntura econômica, a experiência passada e os riscos específicos em relação à operação, aos devedores e garantidores, observando os parâmetros estabelecidos pela Resolução nº 2.682/99 do Banco Central do Brasil, que requer a análise periódica da carteira e sua classificação de A a H. São considerados, para atribuição dos níveis de riscos dos clientes, os periodos de atraso definidos mensalmentos de constituição dos níveis de riscos dos clientes, os periodos de atraso definidos em 20 de aportação, (ii) Títulos recebidos na cessão de operações de crédito remuneração variável, vencimentos a curto prazo e opção de resgate natecipado; (ii) Títulos recebidos na cessão de operações de crédito remuneração variável, vencimentos a curto prazo e opção de resgate natecipado; (ii) Títulos recebidos na cessão de operações de crédito remuneração variável, vencimentos a curto prazo e opção de resgate natecipado; (ii) Títulos recebidos na cessão de operações de crédito remuneração variável, vencimentos a curto prazo e opção de resgate natecipado; (ii) Títulos recebidos na cessão de operações de crédito remuneração variável, vencimentos a curto prazo e opção de resgate natecipado; (ii) Títulos recebidos na cessão de operações de crédito remuneração variável, vencimentos a curto prazo e opção de resgate natecipado; (ii) Títulos recebidos na cessão de operações de crédito remuneração variável, vencimentos a curto prazo e opção de resgate natecipado; (ii) Títulos recebidos na cessão de operações de crédito remuneração variável, vencimentos a curto prazo e opção de resgate natecipado; (ii) Títulos recebidos na cessão de operações de crédito remuneração variável, vencimentos a curto prazo e opção de resgate natecipado; (ii) Títulos recebidos, (ii) Títulos cestados (ii) Títulos propago com propago de constituição dos provisão para Crédito de curtos de carta de parto de carta de de crédito constituição de provisão em montantes suficientes para fazer face às perdas proviaveis na realização dos conscit oo Brasii, Calixa Economica Federai, Italu e Santander), com remuneração variável, vencimentos a curto prazo e opção de resgate antecipado; (ii) Títulos recebidos na cessão de operações de crédito no segundo semestre de 2024, representativo de cotas sênior R\$1.210.002 e subordinadas R\$227.789 com vencimentos mensais findos em 09 de agosto de 2035. (iii) Valor referente a depósito em garantia das operações (cartão de crédito pré-pago, Beneficio INSS), com a empresa Dock Soluções em meio de Pagamento S.A., serviço de emissão e processamento de cartão de crédito com cessão de recebíveis; e (iv) Cotas subordinada júnior classificadas na categoria "títulos mantidos até o vencimento", e, atendendo ao disposto no Artigo 8º da Circular nº 3.068/01 do BACEN, a Instituição declara possuir capacidade financeira e intenção de manter até o vencimento os títulos. Do saldo de cotas do fundo em direitos creditórios, R\$ 320.173 pertencem a RB Capital Credit Alpha Strategy I Fundo de Investimento em direitos creditórios CNPJ 32.724.252/0001-50, com 29,71% de participação, possuindo suas informações disponíveis no site da CVM. Não houve recompras de carteiras não performadas no período c.) Resultados de operações Interfinanceira e resultado com títulos e valores mobiliários aprecentados no PIRS com destaturas EIDC o Socuritirados. Interfinanceira e resultado com títulos e valores mobiliários apresentados no DRE com destaque ao FIDC e Securitizadora:

	2º semestre			
	2024	31/dez/24	31/dez/23	ì
Títulos e valores mobiliários	1.177	12.241	19.341	,
Fidc	(38.086)	(26.330)	(17.437)	(
Securitizadora	`11.979	`11.979	`	F
Total rendimentos	(24.930)	(2.110)	1.904	t
				- 5

Não há títulos para negociação ou disponíveis para venda. Os vencimentos foram considerados para a classificação em ativo circulante e não circulante.

Nota 6. Operações de Crédito: As operações de crédito são classificadas de acordo com o julgamento da administração quanto ao nível de risco, levando em consideração a conjuntura econômica, a experiência passada e os riscos específicos em relação à operação, aos devedores e garantidores, observando os parâmetros estabelecidos pela Resolução nº 2.682/99 do Banco Central do Brasil, que requer a análise periódica da carteira e sua classificação de A a H. São considerados, para atribuição dos níveis de riscos dos clientes, os periodos de atraso definidos na Resolução (CMN) nº 2.682/99. A carteira de operações de crédito é demonstrada a seguir. a) Classificação por setor de atividade: a) Classificação por setor de atividade

a) Glacomouşão por colo	. ao an maa		31/dez/24	31/dez/23				
Pessoa física			5.133.471	4.391.463				
Setor privado outros ser	viços		-	1443				
Setor privado pessoas fi	sicas		1.274.369	1.258.265				
Setor público estadual			948.088	1.170.738				
Setor público federal			2.894.905	1.957.161				
Setor público municipal			16.109					
Pessoa jurídica			309.149	361.068				
Setor privado outros ser	viços		309.149					
Total	•		5.442.620	4.752.531				
b) Composição da carte	b) Composição da carteira de crédito por vencimento:							
	31/dez	/24	31/0	lez/23				
-	Cartoira	PCI D	Carteira	PCLD				

	Carteira	PCLD	<u>Carteira</u>	PCLD
Vencidos	746.395	(156.489)	75.353	(35.515)
de 1 a 14 dias	178.228	(35.341)	7.271	(2.055)
de 15 a 30 dias	222.556	(10.106)	17.135	(2.306)
de 31 a 60 dias	145.048	(17.767)	10.913	(3.308)
de 61 a 90 dias	43.255	(8.252)	8.246	(3.486)
de 91 a 120 dias	27.068	(7.297)	6.507	(3.582)
de 121 a 150 dias	27.525	(8.204)	5.974	(3.762)
de 151 a 180 dias	17.492	(7.461)	4.406	(3.604)
de 181 a 240 dias	32.446	(20.368)	7.865	(6.858)
de 241 a 300 dias	26.108	(19.510)	4.571	(4.247)
de 301 a 360 dias	26.669	(22.183)	2.465	(2.307)
A vencer	4.696.225	(134.378)	4.677.178	(225.989)
até 30 dias	41.710	(352)	143.838	(8.743)
de 31 a 60 dias	3.514	(70)	148.478	(8.147)
de 61 a 90 dias	2.990	(80)	148.416	(7.829)
de 91 a 180 dias	10.992	(369)	415.481	(21.018)
de 181 a 360 dias	57.724	(1.466)	688.647	(35.002)
de 361 a 720 dias	68.512	(4.161)	1.057.327	(53.831)
Acima de 721 dias	4.510.783	(127.880)	2.074.991	(91.419)
Total	5.442.620	(290.867)	4.752.531	(261.504)
	31/dez/24		31/de:	z/23
	Carteira	PCLD	Carteira	PCLD
Circulante		(158.826)	1.620.213	
Não circulante	4.579.295	(132.041)	<u>3.132.318</u>	
	E 440 600		4 7E0 E04	OCA FOAL

lotai	5.442.620 (290.867)	4.752.531 (261.504)
c) Os resultados das ope	rações constituem recei	ta efetiva da instituição
no período seguindo reg	ime de apropriação pro	rata por competência.
R\$751.783 no segundo s	semestre e R\$1.457.534	l no exercício de 2024
(R\$1.039.655 em 2023)	apresentados na demo	nstração do resultado.
d) Provisão para crédito	de liquidação duvidosa:	•

d) Provisão para credito de liquidação duvidosa:						
			31/de	z/24		
Risco	%	Vencidos	A Vencer	Carteira	PCLD	
A	0,5	237.349	4.003.168	4.240.517	(21.203)	
B C D E F G	1	106.181	192.400	298.581	(2.986)	
С	3	164.468	364.810	529.278	(15.878)	
D	10	45.135	17.594	62.729	(6.272)	
E	30	34.998	13.345	48.343	(14.503)	
F	50	30.396	10.966	41.362	(20.681)	
G	70	29.240	12.317	41.557	(29.090)	
Н	100	98.628	81.625	180.253	(180.254)	
Total		746.395	4.696.225	5.442.620	(290.867)	
			31/de	z/23		
Risco	<u>%</u> 0,5	Vencidos	A Vencer	Carteira	PCLD	
A	0,5	7.013	3.529.343	3.536.356	(17.682)	
B C D E F G	1	6.599	157.056	163.655	(1.637)	
С	3	9.971	687.797	697.768	(20.933)	
D	10	8.137	72.797	80.934	(8.093)	
E	30	6.959	45.441	52.400	(15.720)	
F	50	5.446	25.446	30.892	(15.446)	
G	70	5.796	22.645	28.441	(19.909)	
Ĥ.	100	25.433	136.652	162.085	(162.085)	
Total		75.354	4.677.177	4.752.531	(<u>261.504)</u>	
		la provisão p	ara perdas e	m operações	de crédito	
e recupei	ração de o	deullos.		31/dez/24	31/dez/23	
		período (A)		261.504	172.408	
Constituiç				12.330	198.560	
	resultad			(12.330)	(198.560)	
Créditos (de liquidaç	ção duvidosa	baixados			
	de provisã			(17.033)	109.464	
Saldo no	fim do p	eríodo (A+B	-D)	290.867	261.504	
	recuperad			<u>58.923</u>	60.892	
Efeito líq	uido no r	esultado (E-	C)	46.593	(137.669)	

Efeito líquido no resultado (E-C) 46.593 (137.669)
Os registros dos créditos recuperados (E) compensados como prejuizo constituem receita efetiva da instituição nos periodos no valor de R\$32.439 no segundo semestre e R\$58.923 no ano de 2024 (R\$60.892 em 2023) e estão igualmente representadas na Nota 25 de outras receitas operacionais. Os registros das constituições (B) no valor de R\$39.361 no segundo semestre e (R\$12.330) no ano de 2024 (R\$168.560 em 2023) estão igualmente representados na demonstração do resultado do exercício como despesa de provisão de devedores duvidosos. f) Créditos renegociados, apresentados pela classificação de risco e origem:

	acomoação do noco o origen.						
		31/de	z/24	31/de	31/dez/23		
Risco	%	Carteira	PCLD	Carteira	PCLD		
Α	0,5	1.018.168	(5.091)	956.223	(95.244)		
В	1	38.232	(382)	40.702	(5.684)		
С	3	250.617	(7.519)	192.353	(11.816)		
D	10	30.903	(3.090)	19.484	(4.730)		
E F	30	21.970	(6.591)	9.376	(4.149)		
F	50	20.040	(10.020)	6.370	(4.069)		
G	70	18.708	(13.095)	4.842	(3.772)		
H	100	108.584	(108.584)	10.864	(10.863)		
Total		1.507.222	(154.372)	1.240.214	(140.327)		

negociados, apresentados pela			2026	17.437	
logociado	ээ, аргозони	ados pela	2027	14.101	
24	31/de	ez/23	2028	21.737	
PCLD	Carteira	PCLD	2029	20.651	
(5.091)	956.223	(95.244)	2030	24.025	_
(382)	40.702	(5.684)	Total	126.285	_1
(7.519)	192.353	(11.816)	e) No exercício findo em 31 de dezembr		os c
(3.090)	19.484	(4.730)	tributários apresentaram as seguintes movi	mentações:	
(6.591)	9.376	(4.149)		31/dez/24	31/
10.020)	6.370	(4.069)	Saldo no início do período	102.360	
13.095)	4.842	(3.772)	Utilizado/realizado	(21.044)	(
08.584)	10.864	(10.863)	Novos créditos constituídos	44.969	
54.372)	1.240.214	(140.327)	Saldo no final do período	126.285	1

Nota 11. Imobilizado: É demonstrado ao custo de aquisição ou formação. A depreciação é calculada pelo método linear com taxas anuais que levam em consideração a vida útil e econômica do correspondente ativo previsto no CPC 27. (i) Referem-se a consórcios de bens com finalidade de utilização futura nas atividades da instituição

com midiadae de dimzação rata							
_	Taxa Anual Depreciação	Saldo 31/12/2022	Adições	Baixas	Depreciações	Saldo 31/12/2023	
Bem imóveis em Curso (i)	0%	242			-	242	
Bem móveis em curso (i)	0%	286	-	-	-	286	
Edificações benfeitorias imóveis		1.640	615	-	(89)	2.166	
Benfeitoria imóveis terceiros	10%	78	-	-	(14)	64	
Máquinas	10%	67	-	-	(12)	55	
Mobiliário	10%	259	2	-	(48)	213	
Computadores e periféricos	20%	632	27	-	(226)	433	
Veículos	20%	2.248	2.223	(571)	(914)	2.986	
Total		5.452	2.867	(571)	(1.303)	6.44	
	Taxa Anual Depreciação	Saldo 31/12/2023	Adições	Baixas	Depreciações	Saldo 31/12/2024	
Bem imóveis em Curso (i)	0%	242		(242)	-		
Bem móveis em curso (i)	0%	286	-	(286)	-		
Edificações benfeitorias imóveis	4%	2.166	300	· -	(103)	2.363	
Benfeitoria imóveis terceiros	10%	64	-	-	(14)	50	
Máquinas	10%	55	-	-	(12)	43	
Mobiliário	10%	213	100	-	(49)	264	
Computadores e periféricos	20%	433	-	-	(200)	233	
Veículos	20%	2.986	581		(922)	2.645	
Total		6.445	981	(528)	(1.300)	5.598	

iginação	Carteira	PCLD	Carteira	PCLD		
ortabilidade	903.080	(33.526)	8.212	(2.038)		
diciais	91.513	(24.485)	75.502	(21.595)	Е	
enegociações	9.456	(2.486)	46.580	(10.122)	Е	
efinanciamentos	503.173	(93.875)	1.109.920		Е	
tal	1.507.222	(154.372)	1.240.214	(140.327)	Е	
s pedidos de liminares judiciais consistem na ação de alteração de ntrato ou taxas de negociação, as renegociações de contratos o formadas por clientes inadimplentes e os refinanciamentos têm						
o iornadas por cir	entes madim	ibierires e d	os reimanciam	enios tem	Ň	

sua formação inicial de clientes adimplentes que adquiram margel para ampliação de crédito oriundas em sua maior parte pe aumento de margem considerável autorizada pelos órgão

reguladores.		
Nota 7. Outros Créditos:		
a) Circulante	31/dez/24	31/dez/23
Adiantamento a fornecedor (i)	1.957	1.380
Adiantamento a salários (i)	5	-
Impostos a compensar (ii)	23.779	4.680
Total	25.741	6.060
b) Não Circulante		
Títulos de capitalização	88	3.661
Consórcios	1.240	418
Total	1.328	4.079
(1) A 11 1 1 C 1		

 Adiantamentos a fornecedores com realização prevista no orimeiro semestre 2025; (ii) Valores resultantes de revisões ributárias e suas devidas atualizações a serem utilizados no segundo semestre de 2025; e Nota 8. Devedores Diversos País: Conforme demonstrado a

seguir:		
a) Circulante:	31/dez/24	31/dez/23
Comissão (i)	20.947	64.293
Contratos (iii)	41.379	7.466
Depósitos judiciais (iii)	167.349	102.792
Bloqueios judiciais (iv)	10.144	5.785
Cessão de créditos (v)	8.161	77.967
Adiantamento de comissão diferido (vi)	85.421	31.189
Valores a receber de empresas ligada (vii)	3.484	8.507
Valores a receber de operações com cartão (viii)	129	29.083
Total	337.014	327.082
b) Não Circulante	31/dez/24	31/dez/23
Valores a receber de empresas ligadas (vii)		2.775

Total

(i) Comissões, são valores pagos antecipadamente a parceiros comerciais, variação consistente ao aumento de produção do período; (ii) Contratos, são valores referente as liquidações de clientes dos últimos dias do mês que aguardam compensação financeira, saldos que se realizam nos próximos dias; (iii) Depósitos judiciais, são valores depositados antes que haja a sentença para determinar o valor discutido em um processo. A variação do saldo de depósitos judiciais se dá principalmente pelo aumento de sentenças de 1a. instância em discussão de condenações "prováveis". Esse aumento era esperado devido ao aumento da carteira de operações de cráfito, que vem ocorrendo nos últimos semestres; (iv) Bloqueios aumento era esperado devido ao aumento da carteira de operações de crédito, que vem cocrrendo nos últimos semestres; (iv) Bloqueios judiciais, são valores bloqueados por ordem judicial constantes nos extratos das contas correntes que a instituição mantém relacionamento comercial. Em 2022 esses valores estavam agregados na conta de depósito judiciais; (v) Cessão de créditos, são valores referente a negociação de carteira com parceiros comerciais pendentes de formalização, liquidação ou transferência com previsão de realização no 1º semestre de 2025; (vi) Adiantamento de comissão diferido, valores liquidados das operações de capital de giro dos parceiros comerciais compensados com o direito a receber de comissão pelos recebimentos das parcelas; (vii) Valores a receber de empresas ligadas, são valores referente a devolução de 6 parcelas de bônus e 2 parcelas de antecipações de comissões com programações fixas mensais e consecutivas, pagas aos representantes nacionais e substabelecidos para realização de recepção e encaminhamento de propostas referentes a operações representantes nacionais e substatelectios para fealização de recepção e encaminhamento de propostas referentes a operações de crédito e financiamento, que serão realizados em resultado de exercícios futuros. R\$3.484 e R\$0,00 em 2024 (R\$8.507 e R\$2.775 em 2023); e (viii) Valores a receber das operações com cartão, são saldos a receber pela operação de crédito cartão beneficio INSS (cartão pré-pago), com realização no próximo mês.

Nota 9. Despesas Antecipadas:

a) Circulante Comissão de captação antecipada (i) Seguro cartão benefício (ii) Despesa na compra de carteira (iii) Outras antecipações (iv) Total	31/dez/24 5.398 58.356 32.591 207 96.552	31/dez/23 3.162 72.809 51.465
b) Não Circulante: Comissão de captação antecipada (i) Seguro cartão benefício (ii) Despesa na compra de carteira (iii) Total	31/dez/24 11.845 8.151 19.996	31/dez/23 14.547 22.285 40.534 77.366

Despesa na compra de carteira (iii)

19.996

(i) Comissão de captação antecipada, são valores de comissões pagas na captação finânceira do ano de 2022 com amortização mensal calculado de acordo com vencimento dos respectivos títulos; (ii) Seguro cartão benefício, são valores de seguro obrigatório por normativa do INSS, para operações com a modalidade "Cartão de Crédito Benefício", com cobertura para morte e funeral do benefíciário com vigência de 24 meses; (iii) Despesa na compra de carteira, são valores a apropriar referente a despesa apurada em setembro de 2023 na compra de carteira, o cálculo da apropriação está sendo realizado mensalmente de acordo com a movimentação e realização da receita efetiva da carteira com projeção de encerramento em março de 2026; e (iv) Outras antecipações, são valores a apropriar de seguros e iptus, amortização mensal de acordo com o prazo de vigência.

Nota 10. Creditos Tributarios: a) Os créditos tributários são registrados com base em estudo técnico preparado pela administração e aprovado pela diretoria da instituição, e apresentados integralmente no longo prazo, para fins de balanço. b) No segundo semestre de 2023 foram reavaliadas as premissas do estudo técnico com base nos valores constituídos em contingências judicial própria e PCLD da carteira consolidada do FIDC, resultando em valores adicionais na originação e acompanhamentos do referido estudo. Segue quadro representativo a origem dos créditos tributários de impostos de renda e contribuição social, apurados com base nas alíquotas vigentes.

com base nas anquotas vigentes.		
, ,	31/dez/24	31/dez/
Diferenças temporárias PCLD	43.561	39.5
Diferenças temporárias PCLD FIDC	23.507	29.8
Diferenças temporárias PCLD VISA	685	
Diferenças tempor. contingências judiciais	58.532	32.9
Total ,	126.285	102.3
c) O valor presente total dos créditos tribut R\$126.285 e foram registrados por seus va	ários constit	uídos é d ais e será

rtidos em períodos futuros. d) A Administração espera realizar o			
o dos créditos tributários como segue:	31/dez/24	31/dez/23	
3	_	30.372	
1	-	17.335	
5	28.334	14.453	
3	17.437		
7	14.101	19.617	
3	21.737	-	
)	20.651	-	
)	24.025		
ıl	126.285	102.360	
lo exercício findo em 31 de dezembro		os créditos	
tários apresentaram as seguintes movir	nentações:		
	31/dez/24	31/dez/23	
lo no início do período	102.360	30.696	

		i axa Aiiua		
8)		Depreciação	0 31/12/2024	Adições
5)	Bem imóveis em Curso (i)	0%	6 -	
2)	Bem móveis em curso (i)	09	6 -	-
8) 5) 2) 2)	Edificações benfeitorias imóveis	49	6 2.115	300
7)	Benfeitoria imóveis terceiros	109	6 57	-
de	Máguinas	109	6 48	-
os	Mobiliário	109	6 221	64
m	Computadores e periféricos	20%	6 330	-
m	Veículos	20%	6 2.538	581
lo	Total		5.309	945
os				Saldo
00		Raiyas I	Depreciações	
	Bem imóveis em Curso (i)	<u> </u>	-	-
	Bem móveis em curso (i)	_		
23 80	Edificações benfeitorias imóveis	_	(52)	2.363
80	Benfeitoria imóveis terceiros	_	(7)	50
-	Máquinas	1	(6)	43
80 60	Mobiliário		(21)	264
60	Computadores e periféricos	3	(100)	233
	Veículos	-	(474)	2.645
61 18	Total	4	(660)	5.598

Taxa Anual

Nota 12. Depósitos: Refere-se a captação no mercado, registradas pelo seu valor presente, apresentadas a seguir: (i) taxas médias por % CDI				
**	3	31/dez/24		
	Prazo médio (dias)	Taxa média (a.a)	Saldos	
CDB - Pós Fixado (i)	543	117%	1.405.542	
CDB - Pré Fixado	469	12%	2.964.798	
DI - Pré Fixado	35	45%	560.745	
DPGE II - Pós Fixado (i)	458	41%	396.478	
RDB - Pós Fixado (i)	234	122%	583	
RDB - Pré Fixado	826	14%	11.896	
Total a) Circulante Até 3 meses 4 a 12 meses			773.572 1.928.387 2.701.959	
b) Não Circulante				
13 a 36 meses			2.339.873	
37 a 120 meses			298.210	
T-4-1			2.638.083	
Total	;	31/dez/23	5.340.042	
	Prazo médio (dias)	Taxa média (a.a)	Saldos	
CDB - Pós Fixado (i)	513	118%	972.025	
CDB - Pré Fixado	490	13%	3.308.534	

37 a 120 meses			298.210
Total	:	31/dez/23	2.638.083 5.340.042
	Prazo médio (dias)	Taxa média (a.a)	Saldos
CDB - Pós Fixado (i)	513	118%	972.025
CDB - Pré Fixado	490	13%	
DI - Pré Fixado	54	59%	538.993
DPGE II - Pós Fixado (i)		1	126.868
RDB - Pós Fixado (i)	289	123%	1.752
RDB - Pré Fixado	1.095	13%	48.444
Total			4.996.616
a) Circulante			040.070
Até 3 meses			913.273
4 a 12 meses			2.009.845
h) Não Cinculanto			<u>2.923.118</u>
b) Não Circulante 13 a 36 meses			1.843.891
37 a 120 meses			229.607
37 a 120 meses			2.073.498
Total			4.996.616
Nota 13. Recursos de	Aceites Cambiais	e Instrumentos	de Divida

Elegível: Refere-se a captação no mercado, registradas pelo seu valor presente, apresentadas a seguir

(i) taxas médias por %	CDI		
(.) taxasodido por 70		31/dez/24	
•	Prazo médio (dias)		Saldos
LC - Pós Fixado (i)	248	135%	57.237
LC - Pré Fixado `	642	12%	8
LC - Pré s/resgate ante	cipado -	-	-
LF Elegível - Pós Fixad	o (i) 644	150%	48.636
LF Elegível - Pré Fixado	1.720	19%	160.330
Total			266.211
a) Circulante 3 Até 3 meses			43.579
4 a 12 meses			43.379
)			47.782
b) Não Circulante			
13 a 36 meses			58.099
37 a 120 meses			160.330
}			218.429
Total			266.211
5		31/dez/23	
	Prazo médio (dias)		Saldos
LC - Pós Fixado (i)	299	130%	181.609
LC - Pré Fixado	153	11%	1.512
LC - Pré s/resgate ante	cipado 284	7%	15
LF Elegível - Pós Fixad	o (i) 1.010 2.086	150% 19%	41.904 134.127
LF Elegível - Pré Fixado Total	2.000	1970	359.167
a) Circulante			
Até 3 meses			65.165
4 a 12 meses			67.330
			132.495
b) Não Circulante			
13 a 36 meses			92.544
37 a 120 meses			134.128
T-4-1			226.672
Total Nota 14. Debentures:			<u>359.167</u>
Nota 14. Debentures:	:	31/dez/24	
	Prazo médio (dias)		Saldos
Debêntures - Pós Fixad	lo 674	0.64%	934.171
Total		-,,-	934.171
a) Circulante			
Até 3 meses			68.895
4 a 12 meses			240.481
			200 276

lotai			359.167
Nota 14. Debentures:	31/6	dez/24	
Debêntures - Pós Fixado Total a) Circulante	Prazo médio (dias) Ta 674	xa média (a.a) 0,64%	934.171 934.171
Até 3 meses 4 a 12 meses			68.895 240.481 309.376
b) Não Circulante 13 a 36 meses 37 a 120 meses			621.128 3.667
Total	31/0	dez/23	624.795 934.171
	Prazo médio (dias) Ta		Saldos
Debêntures - Pós Fixado Total a) Circulante Até 3 meses 4 a 12 meses		-	
b) Não Circulante 13 a 36 meses 37 a 120 meses			<u>-</u>
Total Nota 15. Fiscais e Pre	videnciárias:		
Importos o contribuição	a alluara	31/dez/24 394	31/dez/23 8.867
Impostos e contribuições Impostos e contribuições		450	490
Impostos e contribuições		242	204
Impostos e contribuições Outros		8.923	10.124
Total		10.009	19.685
Nota 16. Outras Obriga	acões. Diversas:		
J	• •	31/dez/24	31/dez/23
a) Circulante		3.972	
Obrigações trabalhistas		488	465
Bônus sobre carteira (i)		3.166	6.333
Comissão diferido (i)		318	2.175
b) Não Circulante		146.330	85.170
Provisão para contingên	ıcias (ii) (iii)	146.330	82.396
Bônus sobre carteira (i)		-	2.638
Comissão diferido (i)			136
Total		150.302	94.143
(i) Refere-se a bônus e			
dentes nacionais e sul encaminhamento de p			

financiamento, que constam em valores a receber de empresas ligadas devido diferimento de devolução bônus em 6 parcelas e comissão 1 e 6 parcelas restantes com valores fixos, mensais sucessivas; (ii) Processos judiciais contra a instituição, de natureza cível e trabalhista, classificados com prognóstico de perda provável, conforme quadro representativo das provisões cíveis e trabalhistas; e (iii) A provisão é apurada com base no valor estimado de acordo com o parecer das assessorias jurídicas e análise das demandas judiciais existentes, classificadas as contingências em remota, possível e provável, levando-se em conta as possibilidades de ocorrência de perda das causas. A variação de saldos de contingências para ações cíveis se dá principalmente pelo aumento de sentenças de 1a instância favoráveis aos demandantes, ocasionando em aumento da carteira de condenações "prováveis". Esse aumento era esperado devido continua >>>