



CNPJ 00.360.305/0001-04
SBS Quadra 04 Lotes 3/4 - Brasília-DF

MINISTÉRIO DA
FAZENDA



DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA (Em milhares de reais)

DESCRIÇÃO	INDIVIDUAL						CONSOLIDADO					
	2024		2023		2024		2023					
	2º semestre	Exercício	Exercício	Exercício	2º semestre	Exercício	Exercício	Exercício				
FLUXOS DE CAIXA NAS ATIVIDADES OPERACIONAIS												
Lucro Líquido AJUSTADO												
Lucro líquido	18.114.437	35.186.094	32.572.375	18.976.212	36.733.466	33.798.538	13.526.510	11.732.541	13.526.510	11.732.541	13.526.510	
Ajustes ao lucro líquido:												
(Ganho)/Perda na venda de imobilizado	7.311.709	12.612.390	11.143.504	7.778.091	13.526.510	11.732.541	23.208.956	22.065.997	23.208.956	22.065.997	23.208.956	
(Ganho)/Perda na venda de bens não de uso próprio	10.802.728	22.573.704	21.428.871	11.198.121	23.208.956	22.065.997	2.419.186	3.497.018	2.419.186	3.497.018	2.419.186	
Provisão para perdas associadas ao risco de crédito	2.425.689	3.579.636	(2.522.154)	2.298	3.497.018	(2.701.518)	2.298	1.305	2.298	1.305	2.298	
Ativo/Passivo atuarial (Benefícios a empregados)	2.298	1.304	98.833	(935.033)	(1.579.005)	98.833	17.099.964	18.723.492	17.099.964	18.723.492	17.099.964	
Depreciações e amortizações	(935.033)	(1.579.005)	17.099.964	18.723.492	17.099.964	18.723.492	2.096.044	2.096.044	2.096.044	2.096.044	2.096.044	
Impostos diferidos	1.067.870	2.096.044	2.047.465	1.067.870	2.096.044	2.047.465	1.350.334	1.350.334	1.350.334	1.350.334	1.350.334	
Despesas com provisões para causas judiciais e outras	1.350.334	2.558.873	1.972.514	1.350.334	2.558.890	1.972.514	(1.965.267)	(4.733.619)	(1.968.685)	(4.733.619)	(1.968.685)	
Resultado de participação em coligadas	2.402.413	5.898.927	10.543.153	2.402.413	5.898.927	10.543.153	(2.531.003)	(4.507.600)	(2.531.003)	(4.507.600)	(2.531.003)	
Despesas com dívidas subordinadas e instrumentos híbridos	(2.531.003)	(4.507.600)	(4.401.851)	(1.659.308)	(2.877.743)	(2.997.879)	1.229.743	2.153.203	1.229.743	2.153.203	1.229.743	
VARIAÇÃO PATRIMONIAL	24.572.017	42.381.596	65.221.564	24.128.375	43.358.652	65.623.477						
(Aumento) Redução em Aplicações interfinanceiras de liquidez	491.290	(653.463)	(530.223)	491.290	(653.463)	(530.223)	(3.691.799)	15.733.895	(3.691.799)	15.733.895	(3.691.799)	
(Aumento) Redução em TVM para negociação	(3.691.799)	15.733.895	(22.059.727)	(3.691.799)	15.733.895	(22.059.727)	(7.833.558)	(16.597.913)	(7.833.558)	(16.597.913)	(7.833.558)	
(Aumento) Redução em Depósitos compulsórios no Banco Central do Brasil	(7.833.558)	(16.597.913)	(4.703.091)	(7.833.558)	(16.597.913)	(4.703.091)	(69.522.154)	(132.545.612)	(69.522.154)	(132.545.612)	(69.522.154)	
(Aumento) Redução na Carteira de crédito	(69.522.154)	(132.545.612)	(122.956.695)	(69.522.154)	(132.545.612)	(122.956.695)	613.396	(1.137.860)	613.396	(1.137.860)	613.396	
(Aumento) Redução em Outros ativos financeiros	613.396	(1.137.860)	(3.774.938)	613.396	(1.137.860)	(3.774.938)	(1.137.860)	(4.070.152)	(1.137.860)	(4.070.152)	(1.137.860)	
(Aumento) Redução em Ativos fiscais	(1.137.860)	(4.070.152)	(1.444.961)	(1.137.860)	(4.070.152)	(1.444.961)	41.251.551	68.324.876	41.251.551	68.324.876	41.251.551	
(Aumento) Redução em Outros ativos	(1.137.860)	(4.070.152)	(1.444.961)	(1.137.860)	(4.070.152)	(1.444.961)	36.981.678	64.098.795	36.981.678	64.098.795	36.981.678	
(Redução) Aumento em Recursos de clientes	36.981.678	64.098.795	112.091.983	36.981.678	64.098.795	112.091.983	35.728.607	54.621.663	35.728.607	54.621.663	35.728.607	
(Redução) Aumento em Recursos por emissão de títulos e valores mobiliários	35.728.607	54.621.663	78.937.625	35.728.607	54.621.663	78.937.625	2.648.432	708.526	2.648.432	708.526	2.648.432	
(Redução) Aumento em Instrumentos financeiros derivativos	2.648.432	708.526	(1.165.000)	2.648.432	708.526	(1.165.000)	(3.333.054)	(6.120.081)	(3.333.054)	(6.120.081)	(3.333.054)	
(Redução) Aumento em Outros passivos financeiros	(3.333.054)	(6.120.081)	(4.566.570)	(3.333.054)	(6.120.081)	(4.566.570)	1.805.195	776.819	1.805.195	776.819	1.805.195	
(Redução) Aumento em Provisões	1.805.195	776.819	82.748	1.805.195	776.819	82.748	(1.114.242)	(1.938.783)	(1.114.242)	(1.938.783)	(1.114.242)	
(Redução) Aumento em Passivos fiscais	(1.114.242)	(1.938.783)	(1.870.014)	(1.114.242)	(1.938.783)	(1.870.014)	(4.886.632)	2.004.235	(4.886.632)	2.004.235	(4.886.632)	
(Redução) Aumento em Passivos atuariais	(4.886.632)	2.004.235	4.638.573	(4.886.632)	2.004.235	4.638.573	(923.101)	(910.110)	(923.101)	(910.110)	(923.101)	
(Redução) Aumento em Outros passivos	(923.101)	(910.110)	384.629	(923.101)	(910.110)	384.629						
Imposto de renda e contribuição social pagos												
CAIXA LÍQUIDO PROVENIENTE NAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	42.686.454	77.567.690	97.793.939	43.102.587	80.092.118	99.422.015						
FLUXOS DE CAIXA NAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS												
Aquisição e Resgate de TVM disponíveis para venda	(6.677.422)	(40.908.145)	(22.630.132)	(6.677.422)	(40.909.247)	(22.461.899)	1.388.288	4.058.735	1.388.288	4.058.735	1.388.288	
Aquisição e Resgate de TVM mantidos até o vencimento	1.254.105	1.184.697	5.201.398	1.254.105	1.184.697	5.201.398	1.388.288	4.058.735	1.388.288	4.058.735	1.388.288	
Dividendos recebidos de coligadas e controladas	1.388.288	4.058.735	3.921.725	1.243.460	2.600.913	2.164.637	(Aumento) Redução em investimentos	4.160.150	1.905.071	4.160.150	1.905.071	
(Aumento) Redução em investimentos	4.160.150	1.905.071	1.905.071	4.160.150	1.905.071	1.905.071	65.067	86.647	65.067	86.647	65.067	
Alienação de imobilizado de uso	65.067	86.647	41.051	65.067	86.647	41.051	(1.471.150)	(2.126.353)	(1.471.150)	(2.126.353)	(1.471.150)	
Aquisição de imobilizado de uso	(1.471.150)	(2.126.353)	(798.769)	(1.471.150)	(2.126.353)	(798.769)	317.239	414.953	317.239	414.953	317.239	
Alienação de intangível	317.239	414.953	253.262	317.239	414.953	253.262	(1.174.144)	(2.250.439)	(1.174.144)	(2.250.439)	(1.174.144)	
Aquisição de intangível	(1.174.144)	(2.250.439)	(1.827.172)	(1.174.144)	(2.250.439)	(1.827.172)						
CAIXA LÍQUIDO APLICADO NAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS	(4.214.099)	(35.379.755)	(15.838.637)	(4.567.362)	(37.855.377)	(17.427.477)						
FLUXOS DE CAIXA NAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS												
Remuneração de IHC pagas												
Dividendos/Juros sobre o capital próprio												
Variação da participação dos acionistas não controladores												
CAIXA LÍQUIDO APLICADO NAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS	(3.396.861)	(2.855.592)	(2.855.592)	34.648	(3.348.162)	(2.894.579)						
AUMENTO (REDUÇÃO) LÍQUIDO EM CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	38.472.355	38.791.074	79.099.710	38.569.873	38.888.579	79.099.599						
MODIFICAÇÕES EM CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA, LÍQUIDA												
Caixa e Equivalentes no início do período	214.167.124	213.848.405	134.748.695	214.167.179	213.848.473	134.748.514	252.639.479	252.639.479	252.639.479	252.639.479	252.639.479	
Caixa e Equivalentes no fim do período	252.639.479	252.639.479	213.848.405	252.737.052	213.848.473	213.848.473	Aumento (Redução) de caixa e equivalentes de caixa	38.472.355	38.791.074	79.099.710	38.569.873	
Aumento (Redução) de caixa e equivalentes de caixa	38.472.355	38.791.074	79.099.710	38.569.873	38.888.579	79.099.599						

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações contábeis.

DEMONSTRAÇÕES DO VALOR ADICIONADO (Em milhares de reais)

DESCRIÇÃO	INDIVIDUAL						CONSOLIDADO						
	2024		2023		2024		2023						
	2º semestre	Exercício	Exercício	Exercício	2º semestre	Exercício	Exercício	Exercício					
1. RECEITAS	109.938.063	209.594.251	205.410.927	112.569.221	209.423.342	209.423.342							
Intermediação financeira	97.868.202	189.620.229	189.954.983	97.950.022	189.778.413	190.164.919	Prestação de serviços com tarifas	11.933.682	23.245.687	21.992.272	14.429.076	27.813.056	25.808.126
Provisão para devedores duvidosos	(7.755.685)	(17.099.964)	(18.723.492)	(7.755.685)	(17.099.964)	(18.723.492)	Outras	7.891.864	13.828.299	12.187.164	7.945.808	13.898.158	12.173.789
2. DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	67.684.036	129.247.104	130.227.230	67.121.893	129.339.411	129.339.411							
3. INSUMOS ADQUIRIDOS DE TERCEIROS	19.176.890	36.951.140	36.951.435	19.310.816	36.526.622	37.061.759							
Materiais, energia e outros	1.678.086	3.227.104	3.068.566	1.739.339	3.339.087	3.162.914	Processamento de dados e comunicações	1.676.149	3.024.236	2.792.613	1.681.812	3.037.476	2.807.632
Propaganda, publicidade e promoções	301.757	484.911	237.208	301.941	485.194	237.209	Serviços de terceiros e especializados	1.018.281	1.921.017	1.754.710	1.038.440	1.944.105	1.757.928
Serviços de vigilância e segurança	514.070	997.339	871.774	514.070	997.339	871.774	Outras	13.988.347	26.658.497	28.226.564	14.035.214	26.723.421	28.224.242
Serviços delegados pelo Governo Federal	1.096.025	2.225.772	2.717.784	1.096.025	2.225.772	2.717.784	Despesa com lotérico e parceiros comerciais	2.227.203	4.600.836	4.599.792	2.271.731	4.653.875	4.599.792
Descontos de operações de crédito	1.150.974	1.443.033	318.778	1.150.974	1.443.033	318.778	Despesas com cartão de crédito/débito	730.389	1.454.110	1.079.424	731.690	1.466.440	1.079.446
Benefício pós-emprego	1.067.870	2.096.044	2.047.465	1.067.870	2.096.044	2.047.465	Provisões operacionais diversas	4.304.128	8.259.224	11.416.097	4.304.128	8.259.224	11.416.097
Demais	3.411.758	6.579.478	6.047.224	3.412.796	6.589.033	6.044.880	4. VALOR ADICIONADO BRUTO (1-2-3)	23.077.337	44.033.407	38.232.262	26.136.512	49.871.994	43.022.172
5. RETENÇÕES	1.350.334	2.558.873	1.972.514	1.350.334	2.558.890	1.972.514							
Depreciação, amortização e exaustão	1.350.334	2.558.873	1.972.514	1.350.334	2.558.890	1.972.514	6. VALOR ADICIONADO LÍQUIDO (4-5)	21.727.003	41.474.534	36.259.748	24.786.178	47.113.104	41.049.661
7. VALOR ADICIONADO RECEBIDO EM TRANSFERÊNCIA	2.531.003	4.401.851	4.401.851	2.531.003	4.401.851	4.401.851							
Resultado de equivalência patrimonial	2.531.003	4.401.851	4.401.851	2.531.003	4.401.851	4.401.851	8. VALOR ADICIONADO A DISTRIBUIR (6-7)	24.258.006	45.982.134	40.661.599	26.445.486 </		