

BANCO DE LA NACION ARGENTINA (SUCURSAL  
BRASIL)

Relatório do auditor independente

Demonstrações contábeis  
Em 30 de junho de 2024

BANCO DE LA NACION ARGENTINA (SUCURSAL BRASIL)

Demonstrações contábeis  
Em 30 de junho de 2024

Conteúdo

Relatório da Administração

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações contábeis

Balanço patrimonial

Demonstração do resultado

Demonstração do resultado abrangente

Demonstração das mutações do patrimônio líquido

Demonstração dos fluxos de caixa

Notas explicativas às demonstrações contábeis

## Relatório de Administração

Em cumprimento às disposições legais, submetemos à apreciação de Vossas Senhorias as demonstrações contábeis do Banco de La Nación Argentina - Sucursal Brasil relativas ao semestre 30 de junho 2024 e 2023, acompanhada das notas explicativas e do relatório do auditor independente sobre as demonstrações contábeis.

Neste segundo semestre observamos um crescimento da economia brasileira com menores taxas de inflação. Em relação a taxa de câmbio, observamos uma queda de 15,97% em relação a dezembro de 2023 (R\$/USD 5,5889 em junho/2024 x R\$/USD 4,8192 em junho/2023).

No primeiro semestre deste ano observamos um aumento de 25% em nossa carteira comercial nas operações de ACC/ACE e Finimp.

Cabe destacar que a Matriz autorizou a integralização ao Capital dos valores recebidos pelo Banco referente a créditos de recuperação judicial decorrentes de operações de crédito contabilizadas para prejuízo e que foram vendidas a ex-sucursal Cayman.

A operação foi submetida à análise do BCB, o qual concedeu autorização para que os valores fossem contabilizados em Reserva de Capital alterando o Patrimônio Líquido, antes da apuração do resultado, para que assim nosso índice de imobilização se mantenha dentro do regulamentar.

Ainda sobre este assunto, no primeiro semestre de 2024, tivemos a recuperação do montante de R\$ 2.772 que foram incorporados a Reserva de Capital, sendo R\$ 30 em 31 de janeiro, R\$ 148 em 31 de março, R\$ 29 em abril e R\$ 2.565 em 30 de junho de 2024.

Após a apuração do resultado do semestre a Reserva de Capital constituída em 30 de junho de 2024 resulta no montante de R\$ 19.035 (R\$ 16.263 em dezembro de 2023) e o Patrimônio Líquido em 30 de junho de 2024 em R\$ 39.941 (R\$ 39.980 em dezembro de 2023).

A Administração tem adotado medidas contínuas para reversão dos prejuízos acumulados do Banco, entre elas, aportes de capital, quando necessário, além do desenvolvimento e oferta de novos produtos.

## Ações em andamento para 2024

Dentre as ações previstas para o 2º semestre de 2024, o Banco tem como finalidade a tendência do crescimento da carteira, visto que a expectativa é de uma melhora nos negócios da agência.

Buscando um processo de melhoria contínua, o Banco tem como objetivo executar uma adequação na estrutura organizacional. Continuaremos realizando operações vinculadas amparadas na Resolução CMN nº 2.921, dando continuidade nas adequações de infraestrutura tecnologia (atualização do sistema contábil, implementação de novos produtos), a fim de oferecer novos produtos e serviços aos nossos clientes, com a expectativa de obtermos maior volume de depósitos, possibilitando assim reflexo positivo na geração de novos negócios.

São Paulo, 29 de agosto de 2024.

À Administração.

## RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Aos  
Diretores do  
Banco de La Nación Argentina (Sucursal Brasil)  
São Paulo - SP

### Opinião sobre as demonstrações contábeis

Examinamos as demonstrações contábeis do Banco de La Nación Argentina (Sucursal Brasil) ("Banco"), que compreendem o balanço patrimonial em 30 de junho de 2024 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo as políticas contábeis materiais e outras informações elucidativas.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira do Banco de La Nación Argentina (Sucursal Brasil) em 30 de junho de 2024, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o semestre findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

### Base para opinião sobre as demonstrações contábeis

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as Normas Brasileiras e Internacionais de Auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir intitulada "Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis". Somos independentes em relação ao Banco, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade (CFC), e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

### Incerteza relevante relacionada com a continuidade operacional

Chamamos a atenção para a nota explicativa 1 às demonstrações contábeis findas em 30 de junho de 2024, a qual indica que o Banco tem incorrido em prejuízos acumulados no montante de R\$ 80.676 mil e prejuízo no semestre de R\$ 2.834 mil, condição que indica a existência de incerteza relevante que pode levantar dúvidas quanto a capacidade de continuidade operacional. A Administração tem adotado medidas para reverter esta situação, incluindo aportes de capital, quando necessário. A reversão desta condição depende do sucesso daquelas medidas. As demonstrações contábeis foram preparadas no pressuposto da continuidade normal das atividades operacionais do Banco. Nossa opinião não contém modificação em decorrência desse assunto.

### Outras informações que acompanham as demonstrações contábeis e o relatório do auditor

A Diretoria do Banco é responsável por essas outras informações que compreendem o "Relatório da Administração".

Nossa opinião sobre as demonstrações contábeis não abrange o "Relatório da Administração" e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações contábeis, nossa responsabilidade é a de ler o “Relatório da Administração” e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de maneira relevante, inconsistente com as demonstrações contábeis, com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra maneira, aparenta estar distorcido de maneira relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no “Relatório da Administração”, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

### Responsabilidades da Diretoria e da governança pelas demonstrações contábeis

A Diretoria é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações contábeis, a Diretoria é responsável pela avaliação da capacidade de o Banco continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações contábeis, a não ser que a Diretoria pretenda liquidar o Banco ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança do Banco são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações contábeis.

### Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as Normas Brasileiras e Internacionais de Auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes.

As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações contábeis.

Como parte da auditoria realizada de acordo com as Normas Brasileiras e Internacionais de Auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião com ressalva. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais;
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos do Banco;
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela Diretoria;

- Concluimos sobre a adequação do uso, pela Diretoria, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional do Banco. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar o Banco a não mais se manter em continuidade operacional;
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

São Paulo, 29 de agosto de 2024.

# BANCO DE LA NACIÓN ARGENTINA (SUCURSAL BRASIL)

## Balances patrimoniais

Em 30 de junho 2024 e 31 de dezembro 2023

(Em milhares de Reais)

Ativo				Passivo e Patrimônio Líquido			
	Nota explicativa	2024	2023		Nota explicativa	2024	2023
Circulante		88.882	70.325	Circulante		88.723	67.539
Disponibilidade	4	3.951	511	Instrumentos financeiros		84.360	66.483
Caixa e equivalente de caixa		3.951	511	Depósitos		643	879
Instrumentos financeiros		83.793	67.245	Obrigações por Operações Compromissadas	11	11.506	4.499
Títulos e valores mobiliários	5 b	8.051	7.652	Obrigações por empréstimos e repasses	12	72.211	61.103
Operações de crédito	6 e 7	5.045	2.695	Relações Interdependências		3.432	189
Carteira de câmbio (concessão de crédito)	7 e 8	70.697	54.003	Recursos em trânsitos de terceiros		3.432	189
Carteira de câmbio (sem concessão de crédito)	8	-	2.895	Outros passivos	13	931	867
Relações interfinanceiras		166	592	Cobranças/arrecadação de tributos e asem.		4	3
Créditos vinculados - Depósitos no Banco Central		108	533	Fiscais e previdenciárias		138	171
Correspondentes		58	59	Diversas		788	692
Provisão para perdas associadas ao risco de crédito	6e	(267)	(135)	Provisão para garantias Financeiras Prestadas		1	1
Operações de crédito		(24)	(10)	Não Circulante		3.953	4.096
Carteira de câmbio		(243)	(125)	Outros passivos	13	3.953	4.096
Outros ativos		1.239	2.112	Fiscais e previdenciárias		776	800
Diversos	8	537	1.446	Provisões para demandas judiciais	14	3.177	3.296
Bens não de uso próprio	9	652	652	Patrimônio Líquido		39.942	39.980
Despesas antecipadas		50	14	Capital:			
Não Circulante		43.736	41.290	De domiciliados no exterior	16 a	88.423	88.423
Instrumentos Financeiros		26.148	24.840	Reserva de capital	16 b	19.035	16.263
Títulos e valores mobiliários	5 b	26.136	24.840	Reserva de reavaliação	16 c	12.632	12.665
Operações de crédito	6	12	-	Reserva para contingências		523	523
Outros ativos		1.136	-	Prejuízos acumulados		(80.671)	(77.894)
Diversos	8	1.136	-	Total do passivo e patrimônio líquido		132.618	111.615
Imobilizado de Uso	10	14.740	14.742				
Imóveis de uso		23.172	23.172				
Outras imobilizações de uso		1.510	1.423				
(Depreciações acumuladas)		(9.942)	(9.852)				
Intagível	10	1.712	1.708				
Sistema de processamento de dados		157	157				
Licenças e direitos autorais de uso		528	516				
Software em desenvolvimento		1.645	1.645				
Total do ativo		132.618	111.615				

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

# BANCO DE LA NACIÓN ARGENTINA (SUCURSAL BRASIL)

## Demonstração do resultado

Semestres findos em 30 de junho de 2024 e 2023

(Em milhares de Reais)

	Nota explicativa	Semestre 2024	Semestre 2023
Receitas da intermediação financeira		4.223	4.182
Operações de crédito		405	219
Rendas de aplicação interfinanceiras de liquidez		34	150
Resultado de títulos e valores mobiliários	17	1.695	1.868
Resultado de operações de cambio	18	2.089	1.945
Despesas da intermediação financeira		(1.991)	(1.258)
Operações de captação no mercado		(459)	(152)
Operações de empréstimos, cessões e repasses	19	(1.400)	(1.059)
Provisão associada para perdas esperadas de riscos de crédito	6.e	(132)	(47)
Resultado bruto da intermediação financeira		2.232	2.924
Outras receitas (despesas) operacionais		(5.410)	(5.048)
Receitas de prestação de serviços		34	29
Despesas de pessoal	20	(3.202)	(3.027)
Outras despesas administrativas	21	(1.900)	(1.669)
Despesas tributárias		(323)	(314)
Outras receitas operacionais	22	19	107
Outras despesas operacionais	23	(38)	(174)
Resultado operacional		(3.178)	(2.124)
Resultado não operacional	24	344	239
Prejuízo do Período		(2.834)	(1.885)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

# BANCO DE LA NACIÓN ARGENTINA (SUCURSAL BRASIL)

## Demonstração resultado abrangente

Semestres findos em 30 de junho de 2024 e 2023

(Em milhares de Reais)

---

	Semestre 2024	Semestre 2023
Prejuízo do período	(2.834)	(1.885)
Outros Resultados Abrangentes do Período	57	(20)
Realização de reserva de reavaliação	57	(20)
Resultado Abrangente do Período	<u>(2.777)</u>	<u>(1.905)</u>

---

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

---

# BANCO DE LA NACIÓN ARGENTINA (SUCURSAL BRASIL)

## Demonstração das mutações do patrimônio líquido Semestres findos em 30 de junho de 2024 e 2023 (Em milhares de Reais)

	Capital Social realizado	Reserva de capital	Reservas de reavaliação	Reservas para contingências	Prejuízos acumulados	Total
Saldos finais em 31 de dezembro de 2022	88.423	-	12.754	523	(75.222)	26.479
Aumento de capital	-	-	-	-	-	-
Reservas de capital	-	15.907	-	-	-	15.907
Realização da reservas de reavaliação	-	-	(40)	-	61	21
Prejuízo do semestre	-	-	-	-	(1.885)	(1.885)
Saldos finais em 30 de junho de 2023	88.423	15.907	12.714	523	(77.046)	40.522
Mutuação do semestre	-	-	(40)	-	(1.824)	14.043
Saldos finais em 31 de dezembro de 2023	88.423	16.263	12.666	523	(77.894)	39.980
Reservas de capital	16 b	2.772	-	-	-	2.772
Realização da reservas de reavaliação	16 c	-	(34)	-	57	23
Prejuízo do semestre	-	-	-	-	(2.834)	(2.834)
Saldos finais em 30 de junho de 2024	88.423	19.035	12.632	523	(80.671)	39.941
Mutuação do semestre	-	2.772	(34)	-	(2.776)	(39)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

# BANCO DE LA NACIÓN ARGENTINA (SUCURSAL BRASIL)

## Demonstração dos fluxos de caixa Semestres findos em 30 de junho de 2024 e 2023 (Em milhares de Reais)

	Semestre findo em 2024	Semestre findo em 2023
Fluxos de caixa das atividades operacionais		
Prejuízo ajustado	71	14.062
Prejuízo do semestre	(2.834)	(1.885)
Ajustes:		
Ajuste ao valor de mercado de títulos e valores mobiliários	-	-
Depreciação e amortização	97	95
Realização de reserva	23	21
Reserva de Capital	2.772	15.907
Provisão associada para perdas esperadas de riscos de crédito	132	189
Reversão de provisão	-	(144)
Provisão para contingências	(119)	(121)
(Aumento)/diminuição nos subgrupos do ativos operacionais	(17.694)	(13.754)
Títulos e Valores mobiliários	(1.695)	(1.868)
Relações interfinanceiras	425	254
Operações créditos	(2.362)	6.509
Outros ativos financeiros	(13.799)	(18.405)
Outros ativos	(263)	(244)
Aumento/(diminuição) nos subgrupos do passivos operacionais	21.162	(2.482)
Depósitos	(236)	(858)
Obrigações por Operações Compromissadas	7.007	2.093
Relações interfinanceiras	-	8
Relações interdependência	3.243	17
Obrigações por empréstimos e repasses	11.108	9.864
Outros passivos	40	(13.607)
Provisão para contingências	-	-
Caixa líquido (aplicado nas) atividades operacionais	3.539	(2.174)
Aquisição/Alienação de Ativo Imobilizado	(87)	(7)
Aquisição/Alienação de Ativo Intangível	(12)	-
Caixa Líquido proveniente das atividades de investimento	(99)	(7)
Aumento de capital	-	-
Caixa líquido proveniente das atividades de financiamento	-	-
(Redução)/aumento líquido de caixa e equivalente de caixa	3.440	(2.181)
Modificações na posição financeira		
Caixa e equivalentes de caixa no início do período	511	4.472
Caixa e equivalentes de caixa no final do período	3.951	2.291
(Redução)/aumento líquido de caixa e equivalente de caixa	3.440	(2.181)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

1. Contexto operacional

O Banco de La Nación Argentina - Sucursal Brasil ("Banco" ou "BNA") tem como objetivo a prática de operações e serviços permitidos aos bancos comerciais, aos bancos de investimento e às sociedades de crédito, financiamento e investimento, de acordo com as disposições legais e normas do Banco Central do Brasil - BACEN, notadamente operações de fomento ao comércio exterior.

O Banco é uma sucursal do Banco de La Nación Argentina, Instituição Oficial da República Argentina, autorizada a funcionar no Brasil, de acordo com o Decreto nº 46.186, de 11 de junho de 1959.

Em 30 de junho de 2024, o Banco apresentou um incremento na carteira comercial de cerca de 25% quando comparado a dezembro de 2023, mantendo a expectativa de rentabilizar esta operação. Além disso, busca equalizar seus custos diante na conjuntura por que passa o Banco, entre outras ações que terão como objetivo reverter a situação de prejuízo.

Durante o semestre foram incorporados a Reserva de Capital o montante R\$ 2.772 oriundos de créditos que foram vendidos a sucursal de Cayman e recuperados judicialmente e recebidos pelo Banco, dos quais a Matriz autorizou que o recurso fosse integralizado pelo Banco. Essa integralização tem como intuito manter a reversão dos prejuízos acumulados, além de manter o índice de imobilização dentro do limite regulamentar.

2. Base de apresentação e elaboração das demonstrações contábeis

As demonstrações contábeis foram elaboradas e estão sendo apresentadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BACEN), as quais levam em consideração as disposições contidas na Lei das Sociedades por Ações, as normas do Conselho Monetário Nacional (CMN) e do Banco Central do Brasil (BACEN), estando consubstanciadas no Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional (COSIF).

A diretoria declara que as divulgações realizadas nas demonstrações contábeis evidenciam todas as informações relevantes utilizadas na sua gestão e que as práticas contábeis foram aplicadas de maneira consistente entre períodos.

Notas explicativas às demonstrações contábeis

Semestres findos em 30 de junho de 2024 e 2023 e exercício 31 de dezembro 2023  
(Em milhares de Reais)

---

Na elaboração das demonstrações contábeis são utilizadas estimativas e premissas na determinação dos montantes de certos ativos, passivos, receitas e despesas de acordo com as práticas contábeis vigentes no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BACEN). Essas estimativas e premissas foram consideradas na mensuração de provisões para perdas com operações de crédito e para demandas judiciais, na determinação do valor de mercado de instrumentos financeiros, de outras provisões e sobre a determinação da vida útil de determinados ativos. Os resultados efetivos podem ser diferentes das estimativas e premissas adotadas.

As demonstrações contábeis estão sendo apresentadas em Real, que é a moeda funcional do Banco. O nível de arredondamento de valores monetários utilizados na apresentação das demonstrações contábeis é na casa de milhares.

A autorização para conclusão das demonstrações contábeis foi dada pela diretoria em 29 de agosto 2024.

Normas emitidas a serem adotadas

A Resolução CMN nº 4.966/2021, e atualizações trazidas pela resolução nº 5.100/2023, estabeleceu os conceitos e critérios contábeis aplicáveis a instrumentos financeiros, bem como para a designação e o reconhecimento das relações de proteção (contabilidade de hedge), harmonizando os critérios contábeis do COSIF para os requerimentos da norma internacional IFRS 9 a partir de 1º de janeiro de 2025.

Dentre as principais mudanças está a classificação de instrumentos financeiros, reconhecimento de juros em caso de atraso, cálculo da taxa efetiva contratual, baixa a prejuízo e reconhecimento da provisão e classificação das operações com problemas de crédito.

A Lei nº 14.467/2022 alterou o tratamento tributário aplicável às perdas incorridas no recebimento de créditos decorrentes das atividades das Instituições financeiras e demais autorizadas a funcionar pelo BACEN. Esta lei entrará em vigor a partir de 1º de janeiro de 2025.

### 3. Principais práticas contábeis adotadas

As principais práticas contábeis que foram adotadas na elaboração das referidas demonstrações contábeis estão descritas a seguir:

a. Apuração do Resultado

O resultado é apurado de acordo com o regime de competência que estabelece que as receitas e despesas devem ser incluídas na apuração dos resultados dos períodos em que ocorrerem, sempre simultaneamente quando se correlacionarem, independentemente de recebimento ou pagamento.

As operações com taxas prefixadas são registradas pelo valor de resgate, e as receitas e despesas correspondentes ao período futuro são apresentadas em conta redutora dos respectivos ativos e passivos. As receitas e despesas de natureza financeira são contabilizadas pelo critério "pro rata dia". As operações com taxas pós-fixadas ou indexadas a moedas estrangeiras são atualizadas até a data do balanço.

b. Caixa e equivalente de caixa

Caixa e equivalentes de caixa são representados por disponibilidades em moeda nacional, em moeda estrangeira e Aplicações Interfinanceiras de Liquidez com prazo original igual ou inferior a 90 dias, sujeito a um insignificante risco de mudança de valor.

c. Aplicações interfinanceiras de liquidez e créditos remunerados vinculados ao Bacen

São demonstradas pelos valores de realização e/ou exigibilidade, incluindo os rendimentos, encargos e variações monetárias ou cambiais auferidos e/ou incorridos até a data do balanço, calculados pro rata dia.

b.1) Operações compromissadas

Venda com compromisso de recompra

Os títulos de renda fixa próprios utilizados para lastrear as operações compromissadas são destacados em contas específicas do ativo (títulos vinculados) na data da operação, pelo valor médio contábil atualizado, por tipo e vencimento do papel. A diferença entre os valores de recompra e o de venda representa a despesa da operação. O Banco também utiliza lastros de terceiros para realizar captações em operações de venda com compromisso de recompra, tais captações são registradas como posição financiada.

#### Compra com compromisso de revenda

Os financiamentos concedidos mediante lastro com títulos de renda fixa (de terceiros) são registrados na posição bancada pelo valor de liquidação. A diferença entre os valores de revenda e de compra representa a renda da operação. Os títulos adquiridos com compromisso de revenda são transferidos para a posição financiada quando utilizados para lastrear operações de venda com compromisso de recompra.

#### Operações compromissadas realizadas com acordo de livre movimentação

Para operações com cláusula de livre movimentação, no momento da venda definitiva dos títulos adquiridos com compromisso de revenda, o passivo referente à obrigação de devolução do título deve ser avaliado pelo valor de mercado do título.

#### d. Títulos e valores mobiliários

Conforme Circular Bacen nº 3.068/2001, a carteira de títulos e valores mobiliários é classificada nas seguintes categorias:

- I. Títulos para negociação, onde são registrados os títulos e valores mobiliários adquiridos com o propósito de serem ativos e frequentemente negociados. São registrados pelo custo de aquisição acrescido dos rendimentos auferidos, ajustados ao valor de mercado (valor justo) em contrapartida ao resultado do período;
- II. Títulos disponíveis para venda, onde são registrados os títulos e valores mobiliários que podem ser negociados, mas não foram adquiridos com o propósito de serem ativos e frequentemente negociados. São registrados pelo custo de aquisição acrescido dos rendimentos auferidos, ajustados ao valor de mercado (valor justo) em contrapartida a conta destacada do patrimônio líquido. Os ajustes ao valor de mercado, quando realizados, são transferidos para o resultado do período;
- III. Títulos mantidos até o vencimento, onde são registrados os títulos e valores mobiliários para os quais existe intenção e capacidade financeira do Banco de mantê-los em carteira até o vencimento. São registrados pelo custo de aquisição acrescido dos rendimentos auferidos.

As perdas de caráter permanente no valor de realização dos títulos e valores mobiliários classificados nas categorias títulos disponíveis para venda e títulos mantidos até o vencimento são reconhecidas no resultado do período

e. Instrumentos Financeiros Derivativos

Os instrumentos financeiros derivativos são classificados de acordo com a intenção da Administração em utilizá-los como instrumento destinados a hedge ou não, conforme Circular Bacen nº 3.082/2002. As operações efetuadas por solicitação de clientes, por conta própria, ou que não atendam aos critérios de hedge contábil, principalmente derivativos utilizados na administração da exposição global de risco, são contabilizadas pelo valor de mercado, com os ganhos e as perdas realizados e não realizados, reconhecidos no resultado do período.

Os instrumentos financeiros derivativos designados como parte de uma estrutura de proteção contra riscos (hedge) podem ser classificados como:

- I. Hedge de risco de mercado, onde a valorização ou a desvalorização é registrada em contrapartida à adequada conta de receita ou despesa, líquida dos efeitos tributários, no resultado do período;
- II. Hedge de fluxo de caixa, onde a valorização ou desvalorização da parcela efetiva é registrada em contrapartida à conta destacada do patrimônio líquido, líquida dos efeitos tributários.

Alguns instrumentos financeiros híbridos são compostos por um instrumento financeiro derivativo e um ativo ou passivo não derivativo. Nestes casos, o instrumento financeiro derivativo representa um derivativo embutido. Os derivativos embutidos são registrados separadamente em relação ao contrato a que estejam vinculados.

O Banco não possui operações de hedge de investimento líquido em operações no exterior como definido na Resolução CMN nº 4.524/2016, uma vez que não detemos investimentos no exterior em moeda funcional diferente do real

f. Carteira de Créditos e Provisão para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito

A carteira de crédito inclui as operações de crédito, adiantamentos sobre contratos de câmbio e outros créditos com características de concessão de crédito. É demonstrada pelo seu valor presente, considerando os indexadores, taxa de juros e encargos pactuados, calculados pro rata dia até a data do balanço. Para operações vencidas a partir de 60 dias, o reconhecimento em receitas só ocorrerá quando do seu efetivo recebimento.

Notas explicativas às demonstrações contábeis  
Semestres findos em 30 de junho de 2024 e 2023 e exercício 31 de dezembro 2023  
(Em milhares de Reais)

---

Normalmente, o Banco efetua a baixa de créditos para prejuízo quando estes apresentam atraso superior a 360 dias. No caso de operações de crédito de longo prazo (acima de 3 anos) são baixadas quando completam 540 dias de atraso. A operação de crédito baixada para prejuízo é registrada em conta de compensação pelo prazo mínimo de 5 anos e enquanto não esgotados todos os procedimentos para cobrança.

As cessões de crédito sem retenção de riscos resultam na baixa dos ativos financeiros objeto da operação, que passam a ser mantidos em conta de compensação. O resultado da cessão é reconhecido integralmente, quando de sua realização.

As cessões de crédito com retenção substancial de riscos passam a ter seus resultados reconhecidos pelos prazos remanescentes das operações, e os ativos financeiros objetos da cessão permanecem registrados como operações de crédito e o valor recebido como obrigações por operações de venda ou de transferência de ativos financeiros.

As provisões para operações de crédito são fundamentadas nas análises das operações de crédito em aberto (vencidas e vincendas), na experiência passada, expectativas futuras e riscos específicos das carteiras e na política de avaliação de risco da Administração na constituição das provisões, conforme estabelecido pela Resolução CMN nº 2.682/1999.

#### Depósitos/

As operações de depósitos à vista não são remuneradas pelo Banco. As operações em depósitos interfinanceiros, depósitos a prazo, captações no mercado aberto e recursos de aceites e emissão de títulos são negociadas a taxas normais de mercado e encontram-se atualizados por índices oficiais de encargos, calculados até a data do balanço.

#### Obrigações por empréstimos e repasses

As obrigações em moeda estrangeira estão registradas em valor presente, incorporando os encargos incorridos até a data do balanço e atualizadas às taxas oficiais de câmbio, vigentes nas datas dos balanços.

#### f. Ativo imobilizado

Conforme previsto na Resolução CMN nº 4.535/2016, o imobilizado corresponde aos bens tangíveis próprios e as benfeitorias realizadas em imóveis de terceiros, desde que utilizados no desempenho das atividades da Empresa por período superior a um ano.

Notas explicativas às demonstrações contábeis  
Semestres findos em 30 de junho de 2024 e 2023 e exercício 31 de dezembro 2023  
(Em milhares de Reais)

---

São reconhecidos pelo valor de custo e ajustados por redução ao valor recuperável, quando aplicável.

A depreciação do imobilizado é feita pelo método linear, com base nas seguintes taxas anuais: edificações - 4%, instalações, móveis, equipamentos de uso e sistemas de segurança e comunicações - 10%, sistemas de processamento de dados e veículos - 20% e benfeitorias em imóveis de terceiros - 10% ou até o vencimento do contrato de locação.

g. Redução do valor recuperável de ativos não financeiros (impairment)

É reconhecida perda por *impairment* se o valor de contabilização de um ativo ou de sua unidade geradora de caixa excede seu valor recuperável. Uma unidade geradora de caixa é o menor grupo identificável de ativos que gera fluxos de caixa substancialmente independentes de outros ativos e grupos. Nenhuma perda por *impairment* foi reconhecida no resultado do período.

h. Ativos e passivos contingentes e obrigações legais

As contingências ativas e passivas e obrigações legais - fiscais e previdenciárias são avaliadas, reconhecidas e demonstradas de acordo com os critérios definidos na Resolução CMN nº 3.823/2009:

- Ativos contingentes: não são reconhecidos contabilmente, exceto quando a diretoria possui total controle da situação ou quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, sobre as quais não cabem mais recursos, caracterizando o ganho como praticamente certo e pela confirmação da capacidade de sua recuperação por recebimento ou compensação com outro exigível;
- Passivos contingentes: são constituídos levando em conta a opinião dos Assessores Jurídicos, a natureza das ações, a similaridade com processos anteriores, a complexidade e o posicionamento de tribunais, sempre que a perda for avaliada como provável, o que ocasionaria uma provável saída de recursos para a liquidação das obrigações e quando os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes classificados como de perdas possíveis não são reconhecidos contabilmente, devendo ser apenas divulgados nas notas explicativas, quando individualmente relevante, e os classificados como remotos não requerem provisão e tampouco divulgação;
- Obrigações legais - fiscais e previdenciárias: refere-se a demandas judiciais onde estão sendo contestadas a legalidade e a constitucionalidade de alguns tributos (impostos e contribuições). Estão reconhecidos e provisionados, independentemente da avaliação das chances de êxito no curso do processo judicial.

Notas explicativas às demonstrações contábeis

Semestres findos em 30 de junho de 2024 e 2023 e exercício 31 de dezembro 2023  
(Em milhares de Reais)

---

i. Imposto de Renda e Contribuição Social - corrente

A provisão para imposto de renda (IRPJ) é calculada com base na alíquota de 15%, acrescida de adicional de 10% sobre o lucro, após efetuados os ajustes determinados pela legislação fiscal. A contribuição social sobre o lucro líquido (CSLL) é calculada pela alíquota de 20% para as instituições financeiras.

j. Imposto de Renda e Contribuição Social - diferido

Os ativos e passivos fiscais diferidos são calculados, basicamente, sobre as diferenças temporárias entre o resultado contábil e o fiscal, sobre os prejuízos fiscais, base negativa da contribuição social e ajustes ao valor de mercado de títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos. O reconhecimento dos créditos tributários e passivos diferidos é efetuado pelas alíquotas aplicáveis ao período em que se estima a realização do ativo e/ou a liquidação do passivo.

Na medida em que não for provável que estará disponível lucro tributável contra o qual prejuízos fiscais ou créditos fiscais não utilizados sejam utilizados, o ativo fiscal diferido não deve ser reconhecido. Assim, apesar das ações para aumento da carteira, o Banco não possui expectativa de lucro tributável.

k. Outros ativos e passivos circulantes e não circulantes

São demonstrados pelos valores de realização ou de exigibilidade, incluindo rendimentos, encargos e variações monetárias ou cambiais incorridos até a data das demonstrações contábeis, calculados "pro-rata" dia e, quando aplicável, reduzidos por estimativas de perdas para refletir o valor de realização. Os saldos realizáveis ou exigíveis em até 12 meses são classificados no ativo e passivo circulante, respectivamente.

l. Resultados Recorrentes/Não Recorrentes

Conforme Resolução BCB nº 2/2020, resultado não corrente do exercício é aquele que: I - não esteja relacionado ou esteja relacionado incidentalmente com as atividades típicas da instituição; e II - não esteja previsto para ocorrer com frequência nos exercícios futuros

BANCO DE LA NACIÓN ARGENTINA - SUCURSAL BRASIL

Notas explicativas às demonstrações contábeis  
Semestres findos em 30 de junho de 2024 e 2023 e exercício 31 de dezembro 2023  
(Em milhares de Reais)

---

4. Caixa e equivalentes de caixa

O caixa e equivalentes de caixa compreendem:

Descrição	30/06/2024	31/12/2023
Caixa e equivalente de caixa		
Disponibilidades	3.951	511
Total	<u>3.951</u>	<u>511</u>

BANCO DE LA NACIÓN ARGENTINA - SUCURSAL BRASIL

Notas explicativas às demonstrações contábeis

Semestres findos em 30 de junho de 2024 e 2023 e exercício 31 de dezembro 2023

(Em milhares de Reais)

5. Títulos e Valores Mobiliários

Os títulos e valores mobiliários estão classificados como “títulos mantidos até o vencimento”, para os quais não houve reclassificações nos períodos, são demonstrados a seguir o valor de custo atualizado:

a. Abertura por categoria/vencimento:

Carteira Própria	Vencto.	30/06/2024		31/12/2023	
		Valor de custo	Valor do contábil	Valor de custo	Valor do contábil
Carteira própria		17.049	18.383	17.049	23.909
Letras Financeiras do Tesouro (LFT)	01/09/2024	2.429	3.753	2.429	3.569
Letras Financeiras do Tesouro (LFT)	01/09/2025	14.620	14.630	14.620	20.340
Vinculado a garantia		6.593	15.804	6.593	8.583
Letras Financeiras do Tesouro (LFT)	01/09/2024	2.779	4.298	2.779	4.083
Venda c/Compromisso de Recompra (LFT)	01/09/2025	3.814	11.506	3.814	4.500

O Banco tem a capacidade financeira a intenção de manter os títulos até o vencimento.

b. Abertura por tipo de título

Carteira própria	2024		2023	
	Até 360 dias	Acima 360 dias	Até 360 dias	Acima 360 dias
Letras Financeiras do Tesouro (LFT)	8.051	26.136	7.652	24.840
Total	8.051	26.136	7.652	24.840

Os títulos públicos são custodiados no Sistema Especial de Liquidação e de Custódia (Selic). O Banco possui capacidade financeira de manter os referidos títulos até o vencimento.

(\*) LFTs vinculadas à garantia estão distribuídas da seguinte maneira: R\$ 4.298 com vencimento em 1º de setembro de 2024 estão em garantia B3 individual e por operação e R\$ 11.506 com vencimento em 1º de setembro de 2025 vinculados com compromisso de recompra junto ao Banco Provincia e Caixa Econômica Federal.

Notas explicativas às demonstrações contábeis  
Semestres findos em 30 de junho de 2024 e 2023 e exercício 31 de dezembro 2023  
(Em milhares de Reais)

## 6. Operações de crédito

## a. Distribuição das operações por faixa de vencimento e tipo de produto:

Operações de crédito	Até 360 dias	Acima 360 dias	Total
Empréstimos e títulos descontados	3.137	-	3.137
Adiantamentos sobre contratos de cambio	70.697	-	70.697
Empréstimos à Pessoa Física	10	12	22
Financiamentos em moeda estrangeira	1.898	-	1.898
Subtotal	75.742	12	75.754
Provisões p/ Crédito de Liquidação Duvidosa	(267)	-	(267)
Total em 30 de junho de 2024	75.475	12	75.487
Total em 31 de dezembro de 2023	56.530	33	56.698

Ocorreu no semestre a recuperação de R\$ 2.772 referente a operações de créditos que estavam baixadas para prejuízo, referente recuperação de créditos vendidos a sucursal de Cayman, mas que foram recebidos pelo Banco e incorporados a Reserva de Capital.

## b. Classificação das operações nos níveis de risco

Nível de risco	Percentual de provisão %	30/06/2024		31/12/2023	
		Total das operações	PCLD	Total das operações	PCLD
AA	-	19.240	-	31.076	-
A	0,5	56.514	267	25.622	135
B	1	-	-	-	-
C	3	-	-	-	-
D	10	-	-	-	-
E	30	-	-	-	-
F	50	-	-	-	-
G	70	-	-	-	-
H	100	-	-	-	-
		75.754	267	56.698	135

## c. Distribuição das operações por atividade econômica

Atividade econômica	30/06/2024	31/12/2023
Setor privado		
Indústria	71.988	53.427
Comércio	3.397	3.213
Pessoas físicas	22	37
Outras atividades	347	20
	75.754	56.698

BANCO DE LA NACIÓN ARGENTINA - SUCURSAL BRASIL

Notas explicativas às demonstrações contábeis  
Semestres findos em 30 de junho de 2024 e 2023 e exercício 31 de dezembro 2023  
(Em milhares de Reais)

d. Composição da carteira de crédito por faixa de vencimento das operações

Operações de crédito - a vencer	30/06/2024			31/12/2023		
	De 01 a 90 dias	De 91 a 180 dias	Acima 180 dias	De 01 a 90 dias	De 91 a 180 dias	Acima 180 dias
Capital e Juros						
Empréstimos e títulos descontados	276	-	2.860	-	-	-
Adiantamentos sobre contratos de cambio	19.682	-	51.016	-	-	794
Desconto a Fornecedor	-	-	-	23.125	14.345	16.533
Empréstimos à Pessoas						
Física		-	22	20	-	-
Financiamentos em moeda estrangeira	651	926	321	-	-	37
Total	<u>20.609</u>	<u>926</u>	<u>54.219</u>	<u>23.145</u>	<u>14.345</u>	<u>17.364</u>

e. Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito

A provisão perdas associadas ao risco de crédito apresentou as seguintes movimentações:

	30/06/2024	31/12/2023
Saldos iniciais	(135)	(156)
Reversões (Constituição)	127	21
Baixas p/prejuízo	(259)	-
Saldos finais	<u>(267)</u>	<u>(135)</u>

7. Carteira de câmbio

Ativo	30/06/2024	31/12/2023
Câmbio comprado a liquidar	68.911	51.396
Cambiais (*)	-	2.895
Outros	1.786	2.607
Total	<u>70.697</u>	<u>56.898</u>

(\*) As operações de cambiais referem-se à antecipação de recursos em M/E de cartas de crédito de exportação confirmadas pelas Matriz, nas quais o risco é assumido pelos mesma e efetuará o pagamento ao Banco no vencimento.

8. Outros ativos - diversos

Descrição	30/06/2024	31/12/2023
Circulante	537	352
Outros	537	352
Não circulante	1.136	1.094
Devedores depósito em garantia (nota 15)	1.136	1.094
	<u>1.673</u>	<u>1.446</u>

## Notas explicativas às demonstrações contábeis

Semestres findos em 30 de junho de 2024 e 2023 e exercício 31 de dezembro 2023  
(Em milhares de Reais)

## 9. Outros valores e bens - Bens Não de Uso Próprio (BNDU)

Em 8 de novembro de 2019, o BACEN autorizou a transferência dos Imóveis situados na cidade do Rio de Janeiro que se encontravam contabilizados em Ativo Imobilizado para Outros Valores e Bens - Bens Não de Uso Próprio (BNDU). Tal autorização foi concedida pois na ocasião a agência encontrava-se em processo de fechamento e seu imóvel disponível para a venda, assim esse ativo não estava sendo utilizado em suas atividades. Tal reclassificação foi argumentada conforme procedimentos descritos nos seguintes normativos: Resolução 4535/2016 - Ativo Imobilizado de Uso e Circular nº 1.273/1987 - Seção 11 - Ativo Permanente. Em 30 de junho de 2024 e 2023, apresenta os seguintes saldos:

Descrição	2024	2023
4º andar	228	228
5º andar	216	216
22º andar	208	208
	<u>652</u>	<u>652</u>

Em cumprimento ao artigo 6º da Resolução CMN nº 4.747, não ocorreu nenhum fato relevante que indicasse redução significativa no valor justo do ativo não financeiro mantido para venda que justificasse a realização de impairment neste em 30 de junho de 2024 (impairment R\$ 0 em 31 de dezembro de 2023).

## 10. Ativo imobilizado e intangível

Os ativos imobilizados e intangíveis são contabilizados pelo custo de aquisição ou construção, deduzidos da depreciação e amortização do período, originando o valor líquido contábil, sendo constituído da seguinte forma:

	Depreciação / Amortização acumulada		Valor Contábil	
	Custo	2024	2024	2023
Imóveis de uso (terrenos/edificações)	23.172	8.674	14.498	14.563
Instalações	711	622	88	23
Movéis e Equipamentos	60	41	19	20
Equipamentos de processamento de dados	489	420	69	78
Sistema de segurança	24	24	-	-
Sistema de comunicação	35	30	5	6
Outros equipamentos	110	49	61	52
Sistema de transporte	81	81	-	-
Imobilizado de uso	<u>24.682</u>	<u>9.942</u>	<u>14.740</u>	<u>14.742</u>
Sistema de Proc. de dados adquiridos	157	157	-	-
Licença de uso	528	462	66	62
Software em desenvolvimento*	<u>1.645</u>	-	<u>1.645</u>	<u>1.645</u>
Intangível	<u>2.330</u>	<u>618</u>	<u>1.711</u>	<u>1.708</u>
Total geral	<u>27.012</u>	<u>10.562</u>	<u>16.451</u>	<u>16.450</u>

(\*) Não tivemos amortizações no período, pois refere-se aos pagamentos da atualização da atualização do sistema core do Banco a qual não foram efetuados pagamentos neste semestre.

## BANCO DE LA NACIÓN ARGENTINA - SUCURSAL BRASIL

Notas explicativas às demonstrações contábeis  
Semestres findos em 30 de junho de 2024 e 2023 e exercício 31 de dezembro 2023  
(Em milhares de Reais)

---

### 11. Obrigações por Operações Compromissadas

Em 30 de junho de 2024, apresenta-se um saldo de títulos vinculados a operações compromissadas com o Banco Província de Buenos Aires de R\$ 11.506 (31 de dezembro 2023 - R\$ 4.499)

### 12. Obrigações em moeda estrangeira

Os saldos das operações no período são:

Descrição	2024	2023
Em moeda estrangeira (USD)	12.761	12.260
Taxa de conversão do dólar	5,5583	4,8407
Em moeda nacional (R\$)	70.928	59.348
Em moeda estrangeira (EUR)	215	328
Taxa de conversão do euro	5,9535	5,349
Em moeda nacional (R\$)	1.283	1.755
Em moeda nacional	<u>72.211</u>	<u>61.103</u>
Vencimento em até 360 dias	72.211	61.103

Refere-se aos empréstimos e captações efetuados com outras filiais do Banco de La Nación Argentina no exterior, principalmente nos Estados Unidos e Espanha, em função da competitividade das taxas.

### 13. Outros passivos

	2024	2023
Circulante	<u>932</u>	<u>866</u>
Provisão para pagamentos a efetuar	628	577
Fiscais e previdenciárias	138	171
Cheques Administrativos	47	-
Tributos e assemelhados	4	3
Provisão para garantias Financeiras Prestadas	1	1
Credores diversos - país	114	114
Exigível a Longo Prazo	<u>3.953</u>	<u>4.096</u>
Fiscais e previdenciárias	776	800
Provisão para passivos contingentes	3.177	3.296
	<u>4.884</u>	<u>4.962</u>

Notas explicativas às demonstrações contábeis  
Semestres findos em 30 de junho de 2024 e 2023 e exercício 31 de dezembro 2023  
(Em milhares de Reais)

#### 14. Provisão para demandas judiciais

O Banco, no curso normal de suas atividades, está sujeito a processos judiciais de natureza tributária, trabalhista e cível. A diretoria, apoiada na opinião de seus assessores legais e, quando aplicável, fundamentada em pareceres específicos emitidos por especialistas na mesma data, avalia a expectativa do desfecho dos processos em andamento e determina a necessidade ou não de constituição de provisão para eventuais demandas judiciais. A provisão constituída está composta da seguinte forma:

Descrição	2024	2023
Trabalhistas e Previdenciários	659	778
Tributárias	2.518	2.518
Não circulante	3.177	3.296

Em 30 de junho de 2024, está provisionado o montante de R\$ 3.177 (R\$ 3.296 em dezembro 2023) o qual, segundo a diretoria, suportada na opinião de seus assessores legais levantada em 30 de junho de 2024, são suficientes para fazer a face às perdas esperadas com o desfecho dos processos em andamento.

Nas datas das demonstrações contábeis, o Banco apresentava os seguintes passivos e correspondentes depósitos relacionados a contingências:

Descrição	Depósitos em Garantia		Provisão Constituída	
	2024	2023	2024	2024
Trabalhistas e Previdenciárias (i)	51	25	659	778
Tributária	1.027	1.011	2.518	2.518
Outras	58	58	-	-
	1.085	1.094	3.177	3.296

(i) A variação na provisão ocorreu devido à baixa decorrente de finalização de processos trabalhistas.

#### Perdas possíveis, não provisionadas no balanço patrimonial

O Banco tem ações de naturezas tributárias e cíveis, envolvendo riscos de perda classificada pela diretoria como possível (com base na avaliação de seus assessores legais) para as quais não há provisão constituída, conforme composição e estimativa a seguir:

Descrição	2024	2023
Administrativos (*)	1.322	1.322
Tributária	1.652	1.698
	2.974	3.020

(\*) Demanda judicial em andamento proveniente pela não entrega de declarações dentro do prazo legalmente estabelecido.

Notas explicativas às demonstrações contábeis  
Semestres findos em 30 de junho de 2024 e 2023 e exercício 31 de dezembro 2023  
(Em milhares de Reais)

## 15. Imposto de Renda e Contribuição Social

A demonstração do cálculo dos encargos com Imposto de Renda e Contribuição Social é a seguinte:

IRPJ e CSLL	2024	2023
Resultado antes do Imposto de Renda e Contribuição Social	(2.834)	(2.799)
Adições	(359)	(558)
Provisões indedutíveis	(359)	(558)
Exclusões	(134)	(263)
Outras exclusões	(134)	(263)
Resultado antes das compensações	(3.327)	(3.620)
Base da Contribuição Social	(3.327)	(3.620)
Aliquota 15%	-	-
Total da CSLL	-	-
Prejuízo após a CSLL	(2.834)	(2.799)
Adições	(483)	(671)
Despesas com provisões indedutíveis	(483)	(671)
Exclusões	272	(294)
Outras receitas operacionais	272	(294)
Resultado antes das compensações base negativa	(3.045)	(3.764)
Base do Imposto de Renda	(3.045)	(3.764)
Aliquota 15%	-	-
Total do IRPJ	-	-

Em 30 de junho de 2024, o Banco possui créditos tributários nos montantes de R\$ 80.671 referentes a saldos de prejuízos fiscais e base negativa de contribuição social, os quais não foram constituídos em função da baixa expectativa de geração de lucro futuro, e por não atender aos dispositivos da Resolução CMN nº 4.842/2020.

## 16. Patrimônio Líquido

## a. Capital social

As instituições financeiras estrangeiras devem registrar o capital estrangeiro investido e os lucros capitalizados no Banco Central do Brasil, para que possam remeter dividendos sobre esse capital ao exterior, bem como para repatriação de capital. O Banco tem investimentos registrados em capital estrangeiro no valor de US\$ 15.908 mil. O capital social do Banco de la Nación Argentina no Brasil, em 30 de junho de 2024 é de R\$ 88.423 (R\$ 88.423 em dezembro 2023).

## b. Reserva de Capital

Em 16 de janeiro de 2023, a Matriz autorizou a integralização ao Capital do Banco dos créditos recebidos decorrentes de recuperação judicial das

Notas explicativas às demonstrações contábeis  
Semestres findos em 30 de junho de 2024 e 2023 e exercício 31 de dezembro 2023  
(Em milhares de Reais)

---

operações de crédito contabilizadas para prejuízo que foram vendidas a ex-sucursal Cayman.

A autorização foi submetida à análise do BCB e em 28 de fevereiro de 2023, o mesmo também concedeu a autorização para que os valores recebidos passassem a ser contabilizados em Reserva de Capital.

Neste primeiro semestre de 2024, foram recuperados créditos vendidos a sucursal de Cayman a época mas que foram recebidos pelo Banco no montante de R\$ 2.772 que foram incorporados a Reserva de Capital, sendo R\$ 30 em 31 de janeiro, R\$ 148 em 31 de março, R\$ 29 em abril e R\$ 2.565 em 30 de junho de 2024. Este procedimento foi comunicado ao BACEN, o qual determinou o registro nesta formatação para posterior incorporação ao capital social.

A contabilização não é considerada como receita, pois uma vez que a carteira foi vendida para a ex-Sucursal Cayman, e a partir deste momento pertencia a nossa Matriz, o Banco Central entendeu que as devidas contabilizações na foram efetuadas no momento da venda, não tendo qualquer óbice ao registro em conta de Reserva de Capital dos valores.

Após a apuração do resultado do semestre a Reserva de Capital constituída em 30 de junho de 2024 resulta no montante de R\$ 19.035 (R\$ 16.263 em dezembro de 2023) e o Patrimônio Líquido em 30 de junho de 2024 em R\$ 39.942 (R\$ 39.980 em dezembro de 2023).

c. Reserva de reavaliação - reavaliação de imóveis.

O Banco procedeu à reavaliação de imóveis de uso no ano de 2004, com base em laudo emitido por peritos avaliadores credenciados, aprovados pela diretoria. A reavaliação foi registrada na forma requerida pela Circular BACEN nº 3.081/2002, revogada pela Resolução CMN 4.872/2020. Para fins de cálculo da depreciação, é considerado o prazo remanescente de vida útil dos imóveis reavaliados, constante do respectivo laudo de avaliação. A diretoria do Banco decidiu manter a reavaliação até sua realização, cujo registro está líquido dos efeitos tributários no montante de R\$ 12.632 em 30 de junho de 2024 (R\$ 12.666 em 31 de dezembro de 2023).

BANCO DE LA NACIÓN ARGENTINA - SUCURSAL BRASIL

Notas explicativas às demonstrações contábeis  
Semestres findos em 30 de junho de 2024 e 2023 e exercício 31 de dezembro 2023  
(Em milhares de Reais)

17. Resultado de títulos e valores mobiliários

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Rendas de títulos de renda fixa	1.695	1.868
Despesas com TVM e inst. financeiros	-	-
	<u>1.695</u>	<u>1.868</u>

18. Resultado de câmbio

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Rendas de câmbio	24.889	41.008
Despesas de câmbio	(22.800)	(39.063)
	<u>2.089</u>	<u>1.945</u>

19. Despesas de operações de empréstimos, cessões e repasses

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Desp. e obr. com bancos no exterior - juros	(1.388)	(1.034)
Desp. e obr. com bancos no exterior - IR	(12)	(18)
Desp. e obr. com bancos no país	-	(7)
	<u>(1.400)</u>	<u>(1.059)</u>

20. Despesas de pessoal

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Benefícios ao pessoal	(696)	(705)
Honorários a diretores	(518)	(642)
Encargos sociais	(570)	(472)
Proventos	(1.409)	(1.200)
Despesas por treinamento aos funcionários	(9)	(8)
	<u>(3.202)</u>	<u>(3.027)</u>

BANCO DE LA NACIÓN ARGENTINA - SUCURSAL BRASIL

Notas explicativas às demonstrações contábeis  
Semestres findos em 30 de junho de 2024 e 2023 e exercício 31 de dezembro 2023  
(Em milhares de Reais)

21. Outras despesas administrativas

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Aluguéis	(441)	(374)
Outras despesas administrativas	(260)	(222)
Processamento de dados	(237)	(126)
Comunicações	(224)	(187)
Serviços técnicos especializados	(224)	(195)
Serviços de vigilância e segurança	(102)	(103)
Manutenção e conservação de bens	(90)	(92)
Depreciações	(89)	(88)
Serviços de terceiros	(76)	(106)
Água, energia e gás	(56)	(45)
Seguros	(20)	(11)
Serviços do sistema financeiro	(20)	(19)
Material	(19)	(17)
Propaganda e publicidade	(17)	-
Transporte	(12)	(19)
Intangível	(8)	(7)
Viagem no país	(5)	(12)
Publicações	-	(18)
Viagem no exterior	-	(28)
	<u>(1.900)</u>	<u>(1.669)</u>

22. Outras receitas operacionais

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Var. de taxa de ordens de pagamento	17	79
Outras	2	24
Recuperação de encargos e despesas	-	4
	<u>19</u>	<u>107</u>

23. Outras despesas operacionais

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Desp. Prov. Oper. - outras trabalhistas	(38)	(119)
Outras despesas operacionais	-	(55)
	<u>(38)</u>	<u>(174)</u>

24. Resultado não operacional

Descrição	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Reversão de provisão despesas não operacionais	3	-
Aluguéis	<u>343</u>	<u>239</u>
	<u>346</u>	<u>239</u>

## BANCO DE LA NACIÓN ARGENTINA - SUCURSAL BRASIL

Notas explicativas às demonstrações contábeis

Semestres findos em 30 de junho de 2024 e 2023 e exercício 31 de dezembro 2023  
(Em milhares de Reais)

---

### 25. Resultados não recorrentes

O Banco não apresentou até 30 de junho 2024 e 2023 resultados não recorrentes, ou seja, qualquer resultado que não esteja relacionado com as atividades típicas da instituição e/ou não estivesse previsto para ocorrer com frequência nos exercícios futuros.

### 26. Transações com partes relacionadas

#### a. Transações com outras sucursais no exterior

Descrição	2024	2023
<b>Ativo</b>		
Disponibilidades em moedas estrangeiras	3.678	607
	<u>3.678</u>	<u>607</u>
<b>Passivo</b>		
Empréstimos no exterior	72.211	59.025
Outras Obrigações	-	-
	<u>72.211</u>	<u>59.025</u>
Receitas	1.959	1.266
Despesas	(1.400)	(1.052)
	<u>559</u>	<u>214</u>

#### b. Remuneração do pessoal-chave da Administração

A remuneração do pessoal-chave da Administração é realizada pelo Banco de La Nación Argentina - (Sucursal Brasil). Dessa forma segue desembolsos financeiros em 30 de junho de 2024 e 2023:

	2024	2023
Honorários à diretores	(518)	(642)
	<u>(518)</u>	<u>(642)</u>

### 27. Limites operacionais - índices da Basileia

#### a. Patrimônio de referência exigido (PRE)

O Banco está enquadrado nos limites estabelecidos na Resolução CMN nº 2.099/94, com alterações introduzidas pelas Resoluções CMN nº 4.912/21 e 4.913/21 e Resolução BCB 229/2022, apresentando índice de patrimônio em relação aos ativos ponderados, conforme segue:

BANCO DE LA NACIÓN ARGENTINA - SUCURSAL BRASIL

Notas explicativas às demonstrações contábeis  
Semestres findos em 30 de junho de 2024 e 2023 e exercício 31 de dezembro 2023  
(Em milhares de Reais)

	2024	2023
PR - Patrimônio de Referência nível 1	38.231	38.272
RWAcpad - risco de crédito	48.665	34.138
RWAOPAD - risco operacional	980	28
RWACAM - risco de câmbio	2.197	6.995
RWA	51.845	41.161
RBAN -risco <i>Banking</i>	969	1.130
Margem de patrimônio em relação ao limite	35.120	35.803

b. Limite de imobilização

Indica o percentual de comprometimento do Patrimônio de Referência - PR com o ativo permanente imobilizado. O índice para 30 de junho de 2024 é de 38,52% (em 31 de dezembro de 2023 era de 38,52%) e o quadro a seguir demonstra a apuração:

Descrição	2024	2023
Patrimônio de Referência - PR	38.231	38.272
Limite máximo permitido - 50%	19.115	19.136
(-) Ativo permanente	(14.740)	(14.742)
Margem	4.375	4.394

Indica o percentual de comprometimento do Patrimônio de Referência (PR) em relação ao ativo permanente imobilizado, conforme a Resolução nº 4.957/21 do CMN e Resolução nº 4.958/21 do CMN.

28. Plano de implementação da Resolução CMN nº 4.966

Conforme definido na Resolução CMN nº 4.966 no artigo 76, alterado pela Resolução CMN nº 5.019, de 23 de junho de 2022, apresentamos ao Bacen no segundo semestre 2023 uma atualização do plano de implementação da regulamentação contábil da resolução acima citada.

Efetuamos uma análise comparativa entre os principais impactos da Resolução 2.682 e a Resolução 4.966, na qual o BNA entende que o maior impacto da adoção está no efeito da perda esperada associada ao risco de crédito.

Temos acompanhado a divulgação dos normativos de adequação do COSIF e nosso plano de ação abrangerá inicialmente:

Notas explicativas às demonstrações contábeis  
Semestres findos em 30 de junho de 2024 e 2023 e exercício 31 de dezembro 2023  
(Em milhares de Reais)

---

a. Aspectos contábeis:

Dentro dos aspectos contábeis, o BNA avaliou que deveremos mapear aquilo que modifica os procedimentos contábeis praticados atualmente:

- Processos e reportes contábeis;
- Alteração de roteiros contábeis;
- Alteração processo de lançamentos manuais;
- Revisão de plano de contas;
- Adequação do fluxo de geração de layout dos CADOCs;
- SPED Contábil/ SPED Fiscal;
- Geração informações SCR e DOC 3040;
- Alteração DLO e demais reportes de riscos.

b. Sistemas:

O BNA está em processo de migração de versão do sistema core utilizado para o registro das operações e emissão dos reportes contábeis e regulatórios. Sem a conclusão da atualização da versão não conseguimos viabilizar as adequações necessárias. Esta migração estava prevista para término no primeiro semestre 2023, porém sofreu ajustes e a previsão foi alterada para segundo semestre 2024.

c. Outros impactos:

- Adequações das demonstrações contábeis, com redesenho e principais aspectos comparativos;
- Adequação de relatórios gerenciais.

Além dos pontos citados acima, ressaltamos que o Banco está enquadrado como S4, assim, utilizaremos a metodologia simplificada a cálculo da perda esperada, conforme definido no Art. 50 da Resolução.

O cronograma do plano de implementação está em andamento e Banco tem trabalhado exaustivamente para efetuar as adequações necessárias para implementar as alterações necessárias ao atendimento desta norma.

## 29. Gestão de risco

A Política do Banco é composta de metodologias, procedimentos e instrumentos utilizados para garantir a eficiência e a eficácia dos processos internos de gerenciamento dos riscos, observando o perfil de atuação e a complexidade dos negócios do Banco.

As diretrizes seguem as regras estabelecidas pelo Banco Central do Brasil e da Casa Central na Argentina, os relatórios são divulgados por meio do site na internet [www.bnabr.com.br](http://www.bnabr.com.br).

a. Risco operacional

A política de risco operacional do Banco tem como objetivo definir diretrizes para a implantação e disseminação da cultura para gestão do risco operacional, em todos os níveis do Banco, estabelecendo papéis e obrigações para cumprir os objetivos traçados pela diretoria.

O gerenciamento de risco operacional deve prever:

- Identificação, avaliação, monitoramento, controle e mitigação do risco operacional;
- Documentação e armazenamento de informações referentes às perdas associadas ao risco operacional;
- Elaboração, com periodicidade mínima anual, de relatórios que permitam a identificação e correção tempestiva das deficiências de controle e de gerenciamento do risco operacional;
- Realização, com periodicidade mínima anual, de testes de avaliação dos sistemas de controle de riscos operacionais implementados;
- Elaboração e disseminação da política de gerenciamento de risco operacional ao pessoal da Instituição, em seus diversos níveis, estabelecendo papéis e responsabilidades, bem como as dos prestadores de serviços terceirizados;
- Existência de plano de contingência contendo as estratégias a serem adotadas para assegurar condições de continuidade das atividades e para limitar graves perdas decorrentes de risco operacional;
- Implementação, manutenção e divulgação de processo estruturado de comunicação e informação.

b. Risco mercado

Com o objetivo de criar uma estrutura compatível com a natureza e a complexidade dos produtos, serviços e atividades de investimento e, sendo definido como risco de mercado com a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes de falha na medição e nas políticas de investimento da Instituição, esta definição incluem o risco associado à inadequação ou deficiência nos processos decorrentes das atividades desenvolvidas pela Instituição ao respeito da atuação no mercado financeiro, a diretoria formalizou os parâmetros, políticas, princípios e ações a serem implementadas mediante a Resolução da Administração nº 31/2008, que instituiu a estrutura e a política de gerenciamento de risco de mercado.

A Resolução indica que a Política de Administração de Ativos financeiros e Risco de Mercado será definida em conjunto pela Casa Matriz e a diretoria, instruindo políticas de investimento, *funding*, e limites de colocações por ativos e instituições. Detalha também a avaliação contínua do mercado e o sistema de comunicação entre operadores e diretoria.

Para o correto acompanhamento do mercado o Banco adquiriu um sistema de informação financeira para apuração do risco de carteira.

A citada Resolução define a estrutura de organização e responsabilidade.

A auditoria interna do Banco controla com periodicidade anual a estrutura e a política de gerenciamento de risco de mercado.

c. Risco de crédito

A gestão dos riscos de crédito do Banco envolve: o conhecimento prévio e profundo do cliente, a coleta de documentação e de informações necessárias para a análise completa do risco envolvido na operação, a classificação do grau de risco, a concessão do crédito, as avaliações periódicas dos níveis de risco, a determinação das garantias e dos níveis de provisões necessárias. Também são levados em consideração, as condições de mercado, os perfis dos clientes, seu histórico de desempenho junto ao Banco e perspectivas econômicas.

d. Risco de liquidez

O Risco de Liquidez resulta da possibilidade de o Banco ter acesso limitado à disponibilidade de caixa em valor suficiente para honrar as saídas de caixa necessárias à liquidação financeira de suas operações.

e. Análise de sensibilidade

A metodologia da análise de sensibilidade consistirá na realização e construção de um dos cenários de risco de liquidez, abrangendo:

- Saques inesperados e simultâneos de depósitos: consistindo na prospecção hipotética de que todos os depósitos serão sacados pelos clientes simultaneamente. Com isso, apura-se o impacto na estrutura dos ativos de alta liquidez do Banco;
- Inadimplência da carteira de crédito com impacto nas obrigações de com "funding": considerando que as operações de crédito são custeadas com recursos obtidos com outras sucursais no exterior, deverá ser analisado o impacto na estrutura de liquidez do Banco considerando o possível riscos de descasamentos e descumprimento nas obrigações no cenário hipotético de inadimplências.

Notas explicativas às demonstrações contábeis  
Semestres findos em 30 de junho de 2024 e 2023 e exercício 31 de dezembro 2023  
(Em milhares de Reais)

---

f. Risco socioambiental

Risco Socioambiental é a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes de danos socioambientais.

A Política de Responsabilidade Socioambiental, trata da criação do Comitê de Risco Socioambiental cuja responsabilidade é deliberar sobre os temas que envolvam riscos socioambientais de acordo com critérios e parâmetros predefinidos.

g. Gerenciamento de capital

O gerenciamento de capital tem como objetivo dar suporte ao Banco na manutenção de um nível de capital compatível com os riscos incorridos em suas operações, e tem por fundamento um processo contínuo de monitoramento e controle de seu capital, avaliação da necessidade de capital para fazer face aos riscos a que o Banco está exposto, planejamento de metas e de necessidade de capital considerando os objetivos estratégicos do Banco e uma postura prospectiva, antecipando os efeitos sobre o capital de possíveis mudanças nas condições de mercado.

30. Garantias prestadas

As garantias por fianças e avais prestados montam R\$ 210, em 30 de junho de 2024 (R\$ 210 em 31 de dezembro de 2023). O total da provisão passiva para garantias financeiras prestadas apurada em 30 de junho 2024, era de R\$ 1 (R\$ 1 em 31 de dezembro de 2023).

31. Seguros

O Banco adota a política de contratar cobertura de seguros para os bens sujeitos a riscos por montantes considerados suficientes para cobrir eventuais sinistros, considerando a natureza de sua atividade. As premissas de risco, dada a sua natureza, não fazem parte do escopo de uma revisão das demonstrações contábeis, conseqüentemente, não foram examinadas pelos nossos auditores independentes.

Notas explicativas às demonstrações contábeis  
Semestres findos em 30 de junho de 2024 e 2023 e exercício 31 de dezembro 2023  
(Em milhares de Reais)

---

32. Outros serviços prestados pelos auditores independentes

Informamos que a Empresa contratada para auditoria das demonstrações contábeis do Banco não prestou no período outros serviços que não sejam de auditoria externa. A política adotada atende aos princípios que preservam a independência do auditor, de acordo com os critérios internacionalmente aceitos, nos quais o auditor não deve auditar o seu próprio trabalho e tampouco exercer funções gerenciais no seu cliente ou promover o interesse deste.

33. Impactos Tragédia Rio Grande do Sul

Assim, em consonância às resoluções recentemente emitidas pelos reguladores locais, foram considerados durante o semestre findo em 30 de junho de 2024 os critérios temporários que tratam das medidas adotadas para a caracterização das reestruturações e para a mensuração da Provisão para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito, diante dos impactos dos eventos climáticos no Rio Grande do Sul. Ressalta-se que até a data da divulgação destas demonstrações, não foram identificados impactos significativos nesta carteira. Continuaremos a monitorá-la e a implementar medidas de mitigação de riscos, tempestivamente quando necessário.

34. Eventos subsequentes

Não ocorreram eventos subsequentes relevantes posteriores à data-base 30 de junho de 2024.

---

Santiago Ivan Gandini  
Diretor Geral

---

Pablo Daniel Buhl  
Diretor

---

Sandra Margarida Lima  
Contadora  
CRC 1 SP-323.353/O-3