



# ABN AMRO Clearing Corretora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda.

## Demonstrações Financeiras

31 de dezembro de 2024

com Relatório do Auditor Independente sobre as demonstrações financeiras

# Índice

Relatório da administração	2
Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras	3

## **Demonstrações Financeiras Auditadas**

Balanço patrimonial	6
Demonstrações do resultado	7
Demonstração do resultado abrangente	8
Demonstrações das mutações do patrimônio líquido	9
Demonstrações dos fluxos de caixa - método indireto	10
Notas explicativas às demonstrações financeiras	11

Em cumprimento às disposições legais apresentamos as demonstrações financeiras da ABN AMRO Clearing Corretora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda (“Corretora”) acompanhadas das notas explicativas e do relatório dos auditores independentes relativas ao exercício findo em 31 de dezembro de 2024.

A autorização de funcionamento da Corretora pelo Banco Central do Brasil foi publicada em 10 de maio de 2022 no Diário Oficial da União e após credenciamentos com a B3 e CVM, iniciou suas atividades operacionais durante o segundo semestre de 2023. Mesmo com os desafios econômicos presentes ao setor, seguimos alinhados com os objetivos estratégicos estabelecidos no plano de negócios apresentado, em concordância com o ofício de autorização de funcionamento emitido pelo Banco Central do Brasil.

A Corretora complementa os serviços oferecidos pelo Banco ABN AMRO Clearing S.A. aos clientes estrangeiros que operam na B3.

### Agradecimentos

O profissionalismo e dedicação dos nossos colaboradores desempenham um papel fundamental em nossa estratégia, construindo a confiança dos nossos clientes. Expressamos nosso sincero agradecimento pelo empenho de todos, e aos nossos fornecedores e clientes pelo apoio e parceria.

### A Administração

#### Diretoria

Alessandra Petra Hazl Dambock  
Silvio Luis Lomnitzer  
Washington Claudio da Silva

#### Contadora

Gabrielle Apolinário Pellegrino  
CRC 1SP – 326346/O-2



**Shape the future  
with confidence**

São Paulo Corporate Towers  
Av. Presidente Juscelino Kubitschek, 1.909  
6º ao 10º andar - Vila Nova Conceição  
04543-011 - São Paulo - SP - Brasil  
Tel: +55 11 2573-3000  
ey.com.br

## **Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras**

Aos administradores e cotistas da  
ABN AMRO Clearing Corretora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda.

### **Opinião**

Examinamos as demonstrações financeiras da ABN AMRO Clearing Corretora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda. (“Corretora”), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2024 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da ABN AMRO Clearing Corretora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda. em 31 de dezembro de 2024, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BACEN).

### **Base para opinião**

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 financeiras”. Somos independentes em relação à Corretora, 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, 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.

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

A Administração da Corretora é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da administração.

Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras 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 financeiras, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações financeiras ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma 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.



**Shape the future  
with confidence**

## **Responsabilidades da administração pelas demonstrações financeiras**

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras 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 financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

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

## **Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras**

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, 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 detecta 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 financeiras.

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 financeiras, 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. 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 da Corretora.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.



**Shape the future  
with confidence**

- Concluímos sobre a adequação do uso, pela administração, 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 da Corretora. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras 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 a Corretora a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras 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, 12 de fevereiro de 2025.

ERNST & YOUNG  
Auditores Independentes S/S Ltda.  
CRC SP-034519/O

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Fabricio Pimenta', with a horizontal line extending to the right.

Fabricio Aparecido Pimenta  
Contador CRC SP-241659/O

Balanco patrimonial em 31 de dezembro de 2024 e 2023  
 Em milhares de reais

<b>ATIVO</b>	<b>Nota</b>	<b>2024</b>	<b>2023</b>	<b>PASSIVO</b>	<b>Nota</b>	<b>2024</b>	<b>2023</b>
<b>Circulante</b>		<b>13.253</b>	<b>9.026</b>	<b>Circulante</b>		<b>590</b>	<b>488</b>
Disponibilidades	4	184	20				
<b>Instrumentos financeiros</b>		<b>13.068</b>	<b>9.006</b>	<b>Outros passivos</b>	8	<b>590</b>	<b>488</b>
Aplicações interfinanceiras de liquidez	5	10.079	6.315				
Títulos e valores mobiliários	6	2.989	2.691	<b>Patrimônio líquido</b>	10	<b>12.663</b>	<b>11.123</b>
<b>Outros ativos</b>		<b>1</b>	<b>-</b>	Capital social – de domiciliados no país		25.000	15.000
Realizável a longo prazo		-	2.585	Prejuízos acumulados		(12.337)	(3.877)
Ativos fiscais diferidos	9a	-	2.585				
<b>Total do ativo</b>		<b>13.253</b>	<b>11.611</b>	<b>Total do passivo</b>		<b>13.253</b>	<b>11.611</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Demonstrações do Resultado em 31 de dezembro de 2024 e 2023

Em milhares de reais, exceto o prejuízo por cota

	Nota	2º semestre	2024	2023
<b>Receitas de intermediação financeira</b>		<b>462</b>	<b>857</b>	<b>957</b>
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários		462	857	957
<b>Resultado de intermediação financeira</b>		<b>462</b>	<b>857</b>	<b>957</b>
<b>Outras receitas operacionais</b>		<b>119</b>	<b>165</b>	<b>8</b>
Receitas de prestação de serviços		119	165	8
<b>Principais despesas operacionais</b>		<b>(3.924)</b>	<b>(6.897)</b>	<b>(5.311)</b>
Outras despesas administrativas	11	(3.890)	(6.841)	(5.266)
Despesas tributárias		(33)	(56)	(45)
<b>Resultado operacional</b>		<b>(3.805)</b>	<b>(6.732)</b>	<b>(5.303)</b>
<b>Resultado antes dos tributos</b>		<b>(3.343)</b>	<b>(5.875)</b>	<b>(4.346)</b>
<b>Tributos e participações sobre o lucro</b>		<b>(3.597)</b>	<b>(2.585)</b>	<b>1.739</b>
Ativo fiscal diferido	9	(3.597)	(2.585)	1.739
<b>Resultado líquido do exercício</b>		<b>(6.940)</b>	<b>(8.460)</b>	<b>(2.607)</b>
Números de ações por lote de mil ações		25.000	25.000	15.000
Prejuízo por ação no período por lote de mil ações (R\$)		(277,61)	(338,37)	(173,80)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.



Demonstração do resultado abrangente em 31 de dezembro de 2024 e 2023  
Em milhares de reais

	<b>2º semestre</b>	<b>2024</b>	<b>2023</b>
<b>Resultado líquido do período</b>	<b>(6.940)</b>	<b>(8.460)</b>	<b>(2.607)</b>
<b>Outros resultados abrangentes</b>	-	-	-
<b>Resultado abrangente do período</b>	<b>(6.940)</b>	<b>(8.460)</b>	<b>(2.607)</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido em 31 de dezembro de 2024 e 2023  
Em milhares de reais

	Capital social	(Prejuízos) acumulados	Total
<b>Em 31 de dezembro de 2022</b>	<b>5.000</b>	<b>(1.270)</b>	<b>3.730</b>
Aumento de capital social	10.000	-	10.000
Prejuízo líquido do exercício	-	(2.607)	(2.607)
<b>Em 31 de dezembro de 2023</b>	<b>15.000</b>	<b>(3.877)</b>	<b>11.123</b>
<b>Em 30 de junho de 2023</b>	<b>15.000</b>	<b>(2.470)</b>	<b>12.530</b>
Prejuízo líquido do semestre	-	(1.407)	(1.407)
<b>Em 31 de dezembro de 2023</b>	<b>10</b>	<b>15.000</b>	<b>(3.877)</b>
Aumento de capital social	10.000	-	10.000
Prejuízo líquido do exercício	-	(8.460)	(8.460)
<b>Em 31 de dezembro de 2024</b>	<b>25.000</b>	<b>(12.337)</b>	<b>12.663</b>
<b>Em 30 de junho de 2024</b>	<b>15.000</b>	<b>(5.397)</b>	<b>9.603</b>
Aumento de capital social	10.000	-	10.000
Prejuízo líquido do semestre	-	(6.940)	(6.940)
<b>Em 31 de dezembro de 2024</b>	<b>10</b>	<b>25.000</b>	<b>(12.337)</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Demonstrações dos fluxos de caixa em 31 de dezembro de 2024 e 2023  
Método indireto - Em milhares de reais

	Nota	2º semestre	2024	2023
<b>Fluxo de caixa de atividades operacionais</b>				
<b>Prejuízo ajustado do período</b>		<b>(3.343)</b>	<b>(5.786)</b>	<b>(4.212)</b>
Prejuízo do período		(6.940)	(8.460)	(2.607)
<b>Ajustes ao lucro:</b>		<b>3.597</b>	<b>2.674</b>	<b>(1.605)</b>
Ativo fiscal diferido	9	3.597	2.585	(1.739)
Provisão administrativa		-	89	134
<b>Variações dos ativos e passivos</b>		<b>(142)</b>	<b>(286)</b>	<b>(2.726)</b>
Títulos e valores mobiliários	6	(155)	(299)	(2.691)
Outras obrigações		13	13	(35)
<b>Caixa líquido (aplicado)/provenientes das atividades operacionais</b>		<b>(142)</b>	<b>(286)</b>	<b>(2.726)</b>
<b>Atividades de financiamento</b>				
<b>Aumento de capital social</b>		<b>10.000</b>	<b>10.000</b>	<b>10.000</b>
Aumento de capital social	10	10.000	10.000	10.000
<b>Caixa líquido (aplicado)/provenientes das atividades de financiamento</b>		<b>10.000</b>	<b>10.000</b>	<b>10.000</b>
<b>Aumento (redução) líquido de caixa e equivalentes a caixa</b>		<b>6.515</b>	<b>3.928</b>	<b>3.062</b>
Caixa e equivalentes a caixa no início do período		3.748	6.335	3.273
Caixa e equivalentes a caixa no final do período		10.263	10.263	6.335
<b>Aumento (redução) líquido de caixa e equivalentes a caixa</b>		<b>(6.515)</b>	<b>(3.928)</b>	<b>3.062</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## 1. Contexto operacional

A ABN AMRO Clearing Corretora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda (“Corretora”) - CNPJ 44.527.444/0001-55 com sede em São Paulo, na Rua Fidêncio Ramos, 302 – 11º andar é uma instituição financeira privada, subsidiária integral do Banco ABN AMRO Clearing S.A. (“Banco”), e tem como objetivo principal prestar serviços de intermediação em operações e atividades nos mercados financeiros e de capitais.

O Banco como líder e a Corretora formam o conglomerado “BCO ABN AMRO Clearing S.A.” (“Grupo ABN AMRO Brasil”).

A autorização de funcionamento da Corretora pelo Banco Central do Brasil foi publicada em 10 de maio de 2022 no Diário Oficial da União. A Corretora iniciou suas atividades operacionais no segundo semestre de 2023.

Em 17 de junho de 2024 o Bacen aprovou a alteração da denominação social da Corretora, para ABN AMRO Clearing Corretora de Títulos e Valores Mobiliário Ltda, passando assim a incluir a marca “Clearing” em seu nome, com o objetivo de alinhá-la às demais empresas do grupo no mundo.

## 2. Apresentação das demonstrações financeiras

As demonstrações financeiras são de responsabilidade da Administração e foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis emanadas da Legislação Societária Brasileira e as normas e instruções do Conselho Monetário Nacional (CMN) e associadas às normas e instruções do Banco Central do Brasil (BACEN).

A elaboração das demonstrações financeiras, que estão de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições financeiras autorizadas a funcionar pelo BACEN, associadas às normas e diretrizes estabelecidas pelo BACEN e Conselho Monetário Nacional (CMN), e em conformidade com o Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional (COSIF), requer que a administração use de julgamento na determinação do valor e registro de estimativas contábeis.

Os valores realizáveis e exigíveis até um ano e após um ano são segregados, respectivamente, em circulante e não circulante, na forma da regulamentação vigente. As demonstrações dos fluxos de caixa foram elaboradas com base no método indireto.

As demonstrações financeiras de 31 de dezembro de 2024 e suas respectivas notas explicativas foram aprovadas pela Administração em 27 de janeiro de 2025.

### 3. Resumo das principais práticas contábeis

As práticas contábeis adotadas para a contabilização das operações e elaboração das demonstrações financeiras estão apresentadas a seguir:

a) Apuração do resultado

As receitas e despesas das operações ativas e passivas são apropriadas pelo regime de competência, o qual reconhece os efeitos das operações sujeitas à variação monetária em base “pró-rata” dia.

b) Moeda funcional

As demonstrações financeiras estão apresentadas na moeda do ambiente econômico primário na qual a entidade opera, em Reais (R\$), que é a moeda funcional da Corretora, definida conforme previsto na Resolução nº 4.524/16 do BACEN.

c) Caixa e equivalentes a caixa

É representado por disponibilidades em moeda nacional, cujo vencimento das operações na data da efetiva aplicação seja igual ou inferior a 90 dias e apresentam risco insignificante de mudança de valor justo.

d) Provisão para impostos e contribuições

A provisão para imposto de renda é constituída à alíquota-base de 15% do lucro tributável, acrescida de adicional de 10% acima de limites específicos e a provisão para contribuição social é constituída à alíquota de 15% do lucro antes do imposto de renda apurado.

Os créditos tributários são constituídos mediante a taxa vigente na época de sua realização, calculados sobre prejuízos fiscais e adições temporárias, no pressuposto de geração de lucros tributáveis futuros suficientes para a compensação desses créditos e são registrados na rubrica “Ativo fiscal diferido” sendo realizados quando da utilização e/ou reversão das respectivas provisões sobre as quais foram constituídos.

As contribuições para o Programa de Integração Social (PIS) e para o Financiamento da Seguridade Social (COFINS) são provisionadas pelas alíquotas de 0,65% e 4%, respectivamente. A provisão para o Imposto Sobre Serviços (ISS) é constituída à alíquota de 5% sobre as receitas de prestação de serviços.

#### e) Adoção de novas Normas de Interpretações

A partir de 1º de janeiro de 2025, entraram em vigor novas regulamentações financeiras no Brasil, incluindo a Resolução CMN nº 4.966/21 e a Resolução BCB nº 352/23, entre outras normas complementares.

A Resolução CMN nº 4.966/21, publicada em novembro de 2021, introduz novas diretrizes contábeis para instrumentos financeiros, substituindo antigas resoluções e circulares do Banco Central do Brasil. Ela exige que as instituições financeiras classifiquem e mensurem seus instrumentos financeiros de acordo com modelos de negócio específicos e que as provisões para créditos de liquidação duvidosa sejam baseadas em perdas esperadas.

Em 2023 e 2024, foram emitidas resoluções complementares (CMN nº 5.100/23, BCB nº 352/23 e CMN nº 5.146), que adicionam diretrizes sobre:

- Metodologia para apuração da taxa de juros efetiva.
- Provisão para perdas associadas ao risco de crédito.
- Mensuração de instrumentos financeiros.
- Evidenciação de informações em notas explicativas.
- Reconhecimento de componentes imateriais na taxa efetiva de juros.
- Apropriação de receita pelo método de taxa efetiva de juros.
- Renegociação e reestruturação.
- Hedge Accounting (a partir de 2027).

Essas regulamentações visam aprimorar a precisão e a transparência das práticas contábeis das instituições financeiras.

Em conformidade com a Resolução CMN nº 4.966, a instituição adotou as novas diretrizes a partir de 01 de janeiro de 2025. Informamos que devido ao modelo de negócios da Instituição, a adoção inicial desta resolução não resultou em impactos significativos nas demonstrações financeiras da Corretora.

#### 4. Caixa e equivalentes a caixa

	<b>2024</b>	<b>2023</b>
<b>Disponibilidades (a)</b>	<b>184</b>	<b>20</b>
<b>Aplicações interfinanceiras de liquidez</b>	<b>10.079</b>	<b>6.315</b>
Certificado de depósito interfinanceiro (CDI) (b)	10.079	6.315
<b>Total de caixa e equivalentes a caixa</b>	<b>10.263</b>	<b>6.335</b>

(a) Saldo em conta corrente no Banco ABN AMRO Clearing S.A.

(b) Referem-se as operações cujo vencimento, na data efetiva aplicação, for igual ou inferior a 90 dias.

#### 5. Aplicações interfinanceiras de liquidez

	<b>2024</b>		<b>2023</b>	
	<b>Até 3 meses</b>	<b>Total</b>	<b>Até 3 meses</b>	<b>Total</b>
Certificados de depósito interfinanceiro (CDI)	10.079	10.079	6.315	6.315
<b>Total</b>	<b>10.079</b>	<b>10.079</b>	<b>6.315</b>	<b>6.315</b>

#### 6. Títulos e valores mobiliários

	<b>2024</b>	<b>2023</b>
<b>Vinculados à prestação de garantias (a)</b>		
Cotas de fundos de investimento	2.989	2.691
<b>Total</b>	<b>2.989</b>	<b>2.691</b>

(a) Os títulos públicos vinculados à prestação de garantias estão vinculados junto à B3 – Brasil, Bolsa, Balcão.

## 7. Gestão de riscos

A gestão de riscos das operações é efetuada por meio de políticas internas e equipes independentes das áreas de negócio, que monitoram os diversos riscos inerentes às operações e/ou processos, incluindo os riscos de mercado, liquidez, crédito e operacional. Os níveis de apetite de riscos são documentados na Declaração de Apetite de Riscos. As estruturas de gerenciamento de risco estão divulgadas em diretório de acesso público no sítio do ABN AMRO.

O gerenciamento de riscos é realizado de forma consolidada para o Grupo ABN Amro, que inclui os ativos da Corretora.

a) Risco de mercado

O risco de mercado na carteira de negociação pode surgir apenas em função de incidentes operacionais de “conta erro” da Corretora, uma vez que instrumentos financeiros classificados na carteira de negociação não são permitidos.

A administração de riscos de mercado nas operações é efetuada de forma consolidada, através do monitoramento de limites e exposições. Os limites e posições são discutidos periodicamente em comitês internos. Diariamente são verificados indicadores das exposições das posições em aberto.

b) Risco de liquidez

O risco de liquidez é definido como sendo a possibilidade de o Grupo não ser capaz de honrar suas obrigações esperadas e inesperadas, correntes e futuras sem afetar as atividades diárias e não incorrendo em perdas significativas. Também é definido como a possibilidade de não conseguir negociar a preço de mercado uma posição, devido a preço, tamanho ou descontinuação do segmento/ativo.

A fim de evitar tal risco, mensalmente é realizado um Comitê de Ativos e Passivos da Clearing (CALCO). Esse grupo tem como responsabilidade avaliar potenciais riscos de liquidez, seja por fatores de mercado ou de operações internas.

c) Risco de crédito

A administração de riscos de crédito é efetuada através do monitoramento dos limites e exposições pela área de risco, que atua de forma independente das áreas de negócio.

No período os ativos da Corretora estavam representados em sua totalidade por Aplicações interfinanceiras com empresas do próprio Grupo.

d) Risco operacional

A gestão de risco operacional possui metodologia específica para identificação, avaliação, monitoramento, controle e definição do tratamento adequado ao risco. Ainda, possui ferramenta própria para a comunicação de incidentes de cunho operacional, possibilitando que a Diretoria acompanhe diretamente qualquer evento. O departamento também é encarregado, juntamente com os pares da 2ª Linha de Defesa, da avaliação da cadeia de valor, ao assegurar boas práticas de governança, sociais e ambientais dos stakeholders.

A área de Risco Operacional é subordinada à Diretoria de Riscos e, conseqüentemente, mantém independência com relação à Auditoria Interna, conforme preconiza o Modelo de Três Linhas de Defesa.

e) Gerenciamento de capital

A estrutur

a de gerenciamento de capital mantém processos contínuos de monitoramento e controle dos níveis adequados de capital para fazer face aos riscos inerentes às atividades da Corretora, alinhada ao plano de negócios estabelecido.



## 7. Gestão de riscos – continuação

A área de gerenciamento de capital elabora a política e estratégias que estabeleçam mecanismos e procedimentos que possibilitem a identificação e análise dos riscos relevantes, no intuito de manter o capital compatível com tais riscos.

A estrutura organizacional de gerenciamento de capital está em conformidade com as regulamentações locais e com as melhores práticas do mercado.

## 8. Outros passivos

	2024	2023
Fornecedores a pagar(a)	580	483
Obrigações fiscais	10	5
<b>Total</b>	<b>590</b>	<b>488</b>

(a) Saldo é composto principalmente por serviço prestado por parte relacionada a pagar (nota 12)

## 9. Imposto de renda e Contribuição social

### Composição e movimentação do crédito tributário:

	2023	Adições	Baixas	2024
Prejuízo fiscal acumulado	2.585	-	(2.585)	-
<b>Total do ativo fiscal diferido</b>	<b>2.585</b>	<b>-</b>	<b>(2.585)</b>	<b>-</b>

Em 31 de dezembro de 2024 o total do ativo diferido não contabilizado é de R\$ 4.935.

## 10. Patrimônio líquido

Em 31 de dezembro de 2024, o patrimônio líquido do ABN AMRO Clearing Corretora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda totaliza R\$ 12.663 (R\$ 11.123 em 31 de dezembro de 2023) e está composto como segue:

### a) Capital social

O capital social em 31 de dezembro de 2024 totalmente subscrito e integralizado está representado por 25.000.000 cotas com valor nominal de R\$ 1,00 cada.

Em 23 de agosto de 2024 o Banco decidiu aumentar o capital social da Corretora em R\$ 10.000, totalmente subscrito e integralizado, a R\$ 1,00 cada cota, totalizando um capital de R\$ 25.000. O aumento de capital foi aprovado pelo Banco Central do Brasil e 17 de outubro de 2024.

### b) Dividendos e Juros sobre capital próprio

Aos cotistas é assegurado no mínimo 5% do lucro considerando a situação financeira da empresa para distribuição de dividendos ou remuneração sobre o capital.

### c) Reservas de lucros

A reserva legal é constituída pela apropriação de 5% do lucro do período até o limite de 20% do capital social.

## 11. Outras despesas administrativas

	<u>2º semestre</u>	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Serviços técnicos especializados - Banco ABN AMRO S.A. (a)	(2.712)	(5.446)	(5.010)
Serviços técnicos especializados - ABN AMRO Clearing NV London (a)	(953)	(953)	-
Despesas de serviços do sistema financeiro	(125)	(231)	(26)
Serviços técnicos especializados	(87)	(171)	(161)
Outras despesas administrativas	(13)	(40)	(69)
<b>Total</b>	<b>(3.890)</b>	<b>(6.841)</b>	<b>(5.266)</b>

(a) Serviço prestado por parte relacionada (nota 12)

## 12. Transações com partes relacionadas

Nas operações envolvendo partes relacionadas foram praticadas taxas e condições usuais de mercado nas datas das transações. Nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023, os saldos das transações com a controladora são os seguintes:

	2024			
	Prazo	Taxa anual	Ativo (passivo)	Receitas (despesas)
<b>Disponibilidades</b>				
Banco ABN AMRO Clearing S.A.	Sem vencimento	Sem remuneração	184	-
<b>Certificado de depósito interfinanceiro</b>				
Banco ABN AMRO Clearing S.A.	10/01/2025	12,15%	10.079	560
<b>Outras obrigações - valores a pagar</b>				
Banco ABN AMRO Clearing S.A.	10/01/2025	Sem remuneração	(461)	(5.446)
ABN AMRO Clearing NV London (a)	20/01/2025	Sem remuneração	(103)	(953)
<b>Corretagens</b>				
Banco ABN AMRO Clearing S.A.	Sem vencimento	Sem remuneração	1	165
	2023			
	Prazo	Taxa anual	Ativo (passivo)	Receitas (despesas)
<b>Disponibilidades</b>				
Banco ABN AMRO Clearing S.A.	Sem vencimento	Sem remuneração	20	-
<b>Certificado de depósito interfinanceiro</b>				
Banco ABN AMRO Clearing S.A.	08/01/2024	11,65%	6.315	759
<b>Outras obrigações - valores a pagar</b>				
Banco ABN AMRO Clearing S.A.	10/01/2024	Sem remuneração	(483)	(5.010)
<b>Corretagens</b>				
Banco ABN AMRO Clearing S.A.	Sem vencimento	Sem remuneração	-	7