

## RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Em cumprimento às disposições legais e estatutárias, a Administração do Banco Mercedes-Benz do Brasil S.A., submete à apreciação de V. Sas., o Relatório da Administração, as Demonstrações Financeiras acompanhadas das Notas Explicativas, o Relatório do Comitê de Auditoria e o Relatório dos Auditores Independentes sobre as Demonstrações Financeiras, correspondente ao exercício findo em 31 de dezembro de 2024.

As demonstrações financeiras apresentadas foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, estabelecidas pela Lei das Sociedades por Ações, associadas às normas do Conselho Monetário Nacional (CMN) e do Banco Central do Brasil (BACEN).

### Desempenho

O Banco Mercedes-Benz do Brasil (BMB), líder em financiamentos de veículos Mercedes-Benz em todos os segmentos de atuação, registrou R\$ 19.602.499 mil em carteira no exercício de 2024. O valor é 1,7% superior ao apurado em 2023, quando somou R\$ 19.269.854 mil. O Crédito Direto ao Consumidor (CDC) responde por 44,2% dos contratos em carteira, seguido do BNDES Finaime, com 34,7%.

No desempenho em novos negócios no exercício, o CDC fechou com R\$ 3.422.687 mil em financiamentos, volume 1,8% maior do que em 2023, quando chegou a R\$ 3.361.828 mil. Já o BNDES Finaime ficou com a marca de R\$ 2.305.887 mil em 2024, ante a R\$ 2.527.682 mil registrados no mesmo período de 2023.

O volume total de novos negócios em 2024 ficou em R\$ 5.949.849 mil, o que representa um acréscimo de 0,8% em relação ao montante obtido no ano de 2023, com R\$ 5.903.205 mil.

### Resultado

O Banco Mercedes-Benz do Brasil S.A. encerrou o exercício de 2024 com um lucro líquido de R\$ 119.438 mil, (exercício de 2023 – lucro líquido de R\$ 130.141 mil).

### Receita da Intermediação Financeira

A receita da intermediação financeira em 2024 no montante de R\$ 2.678.268 mil (R\$ 2.691.558 mil em 2023) apresentou uma redução de 0,5% e o resultado bruto da intermediação financeira de 2024 no montante de R\$ 723.271 mil (R\$ 556.332 mil em 2023) apresentando um aumento de 30,0%.

### Patrimônio Líquido

O patrimônio líquido ao final do exercício de 2024 atingiu o montante de R\$ 2.609.650 mil (R\$ 2.385.657 mil em 2023).

### Operações de Crédito e Outros Créditos

A carteira de crédito atingiu ao final do exercício de 2024, o montante de R\$ 19.602.499 mil (R\$ 16.085.604 mil de operações de crédito e R\$ 3.516.895 mil de outros créditos), ante R\$ 19.269.854 mil (R\$ 17.704.893 mil de operações de crédito e R\$ 1.564.961 mil de outros créditos) em 2023, representando um aumento de 1,7%.

### Ativos Totais

Os ativos totais cresceram atingindo ao final de 2024 o montante de R\$ 20.841.513 mil (R\$ 20.579.327 mil em 2023).

### Classificação de Risco de Crédito por Agência de Rating

O Banco Mercedes-Benz do Brasil S.A. é classificado pela Fitch Ratings agência reconhecida internacionalmente e uma das três grandes agências de classificação de risco de crédito do mundo.

O rating e as notas atribuídas refletem a qualidade de sua administração na gestão dos negócios, o desempenho operacional, solidez financeira, baixo nível de risco além de outros fatores relacionados ao setor financeiro e ao ambiente econômico no qual o Banco está inserido.

- Rating Nacional de Longo Prazo 'AAA (bra)', Perspectiva Estável;

- Rating Nacional de Curto Prazo F1+ (bra)

### Índice da Basileia

O índice de adequação de capital regulamentar é efetuado de forma consolidada tomando-se como base os dados do Conglomerado Prudencial Mercedes-Benz do Brasil S.A., composto pelo Banco Mercedes-Benz do Brasil S.A., líder do conglomerado e pela Mercedes-Benz Leasing do Brasil Arrendamento Mercantil S.A., de acordo com as diretrizes do Banco Central do Brasil e em conformidade com a regulamentação atual e, para 2024 o índice é de 13,98% (12,79% em 2023), o Patrimônio de Referência (PR) de R\$ 2.598.434 mil em 2024 (R\$ 2.371.583 mil em 2023) e o Patrimônio Mínimo Exigido para os montantes dos ativos ponderados pelo risco (RWA) de R\$ 1.486.586 mil em 2024 (R\$ 1.483.519 mil em 2023).

### Comitê de Auditoria e Auditoria Independente

O Comitê de Auditoria do Banco Mercedes-Benz do Brasil S.A., instituição líder do Conglomerado Mercedes-Benz é único para as empresas do Conglomerado, sendo constituído nos termos da Resolução CMN nº 4.910/2021.

É constituído pelo Diretor Presidente do Banco e por dois membros independentes, e é responsável pela supervisão (i) dos processos de controles internos e de gerenciamento de riscos; (ii) das atividades da Auditoria Interna e (iii) das atividades das empresas de auditoria independente, avaliando a qualidade e a integridade das demonstrações financeiras, o cumprimento das exigências legais e regulamentares aplicáveis e a efetividade e independência dos trabalhos desenvolvidos pelas auditorias interna e externa, bem como o cumprimento das recomendações feitas por essas.

As informações relacionadas aos honorários dos nossos auditores independentes são disponibilizadas nas Demonstrações Financeiras anuais da controladora Daimler Truck Holding A.G.

### Comitê de Remuneração

O Comitê de Remuneração do Banco Mercedes-Benz é composto por quatro membros cujas principais responsabilidades são: elaborar a política de remuneração dos administradores da instituição; supervisionar a implementação e operacionalização da política de remuneração de administradores; revisar anualmente a política de remuneração de administradores, recomendando às diretorias da sociedade a sua correção ou aprimoramento; avaliar cenários futuros, internos e externos, e seus possíveis impactos sobre a política de remuneração de administradores; analisar a política de remuneração de administradores em relação às práticas de mercado, com vistas a identificar discrepâncias significativas em relação às empresas congêneres, propondo os ajustes necessários; e, zelar para que a política de remuneração dos administradores esteja permanentemente compatível com a política de gestão de riscos, com as metas e situação financeira atual e esperada da instituição e com o que dispuser a lei e a regulamentação aplicável.

### Prevenção ao Crime de Lavagem de Dinheiro

O Banco Mercedes-Benz conta com um programa de prevenção ao crime de lavagem de dinheiro cujo objetivo é evitar o uso indevido de seus produtos e serviços em prol da intermediação de recursos oriundos de atividades ilícitas e do financiamento ao terrorismo. Para tanto possui um conjunto de políticas, processos, treinamentos e sistemas específicos que visam conhecer os seus clientes e o monitoramento de suas operações, possibilitando a identificação tempestiva de situações suspeitas ou atípicas, sua avaliação e notificação às autoridades competentes.

### Governança Corporativa

O Banco Mercedes-Benz possui uma estrutura interna de compliance e auditoria, de modo a assegurar um ambiente operacional baseado nas melhores práticas de mercado, principalmente em termos de governança e transparência. O Banco está estruturado de forma a conduzir-se no caminho do crescimento sustentável, tendo como base o conjunto de normas e procedimentos que asseguram o cumprimento das determinações legais e regulamentares, bem como as políticas internas da instituição.

A gestão de riscos da empresa é efetuada de forma consolidada e em conformidade com as regras e normas internas, estando a mesma segregada das unidades de Negócio, Compliance & Governance, Auditoria Interna e o Comitê de Controles Internos e Gerenciamento de Riscos (ICRC).

### Agradecimentos

Agradecemos aos acionistas, aos clientes e à rede de concessionários pela confiança e credibilidade. Em especial, agradecemos aos nossos funcionários e colaboradores pela dedicação e empenho diário para o bom funcionamento das nossas operações, possibilitando o desenvolvimento de nossos produtos e serviços.

São Bernardo do Campo, 28 de março de 2025

A Administração

## BALANÇOS PATRIMONIAIS

### Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2024 e 2023

Ativo	Nota	2024	2023
<b>Circulante</b>		<b>10.507.268</b>	<b>9.537.306</b>
<b>Disponibilidades</b>	4	<b>20.628</b>	<b>183.495</b>
<b>Instrumentos Financeiros</b>		<b>10.478.526</b>	<b>9.239.751</b>
Aplicações interfinanceiras de liquidez	4	22.410	120.478
Instrumentos financeiros derivativos	6	118.243	14.136
Operações de crédito	7	10.337.873	9.105.137
<b>Outros Ativos</b>		<b>362.345</b>	<b>476.610</b>
Despesas antecipadas		2.875	3.312
Diversos	9	226.900	307.476
Ativos não financeiros mantidos para venda	9	132.570	165.822
<b>(-) Provisões</b>		<b>(354.231)</b>	<b>(362.550)</b>
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	7	(287.893)	(270.527)
Provisão para desvalorizações - Ativos não financeiros mantidos para venda	9	(66.338)	(92.023)
<b>Não Circulante</b>		<b>10.334.245</b>	<b>11.042.021</b>
<b>Instrumentos Financeiros</b>		<b>9.555.512</b>	<b>10.400.659</b>
Títulos e valores mobiliários	5	259.977	234.231
Instrumentos financeiros derivativos	6	30.909	1.711
Operações de crédito	7	9.264.626	10.164.717
<b>Outros Ativos</b>		<b>210.097</b>	<b>198.104</b>
Despesas antecipadas		5.021	2.234
Diversos	9	205.076	195.870
<b>(-) Provisões</b>		<b>(258.005)</b>	<b>(307.683)</b>
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	7	(258.005)	(307.683)
<b>Ativo Fiscal Diferido</b>	8	<b>666.709</b>	<b>600.891</b>
Ativo fiscal diferido		666.709	600.891
<b>Permanente</b>		<b>159.932</b>	<b>150.050</b>
<b>Investimentos</b>		<b>141.335</b>	<b>131.262</b>
Participações em coligadas e controladas no país	10	141.331	131.250
Outros investimentos		4	12
<b>Imobilizado de Uso</b>	11	<b>13.738</b>	<b>17.084</b>
Outras imobilizações de uso		25.407	25.433
(Depreciações acumuladas)		(11.669)	(8.349)
<b>Intangível</b>	11	<b>4.859</b>	<b>1.704</b>
Ativos intangíveis		5.755	3.335
(Amortização acumulada)		(896)	(1.631)
<b>Total do Ativo</b>		<b>20.841.513</b>	<b>20.579.327</b>

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

## DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

### Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2024 e 2023 e Semestre Findo em 31 de Dezembro de 2024

	Reservas de lucros				Lucros acumulados	Total
	Capital social	Legal	Especial	Outros resultados abrangentes		
<b>Saldos em 1º de janeiro de 2023</b>	<b>1.639.377</b>	<b>82.979</b>	<b>572.701</b>	<b>16.158</b>	<b>-</b>	<b>2.311.215</b>
Ajustes de avaliação patrimonial	-	-	-	(55.699)	-	(55.699)
Resultado líquido do período	-	-	-	-	130.141	130.141
Destinações:						
Reserva legal	-	6.507	-	-	(6.507)	-
Reserva especial de lucros	-	-	123.634	-	(123.634)	-
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2023</b>	<b>1.639.377</b>	<b>89.486</b>	<b>696.335</b>	<b>(39.541)</b>	<b>-</b>	<b>2.385.657</b>
<b>Mutações do período</b>	<b>-</b>	<b>6.507</b>	<b>123.634</b>	<b>(55.699)</b>	<b>-</b>	<b>74.442</b>
<b>Saldos em 1º de janeiro de 2024</b>	<b>1.639.377</b>	<b>89.486</b>	<b>696.335</b>	<b>(39.541)</b>	<b>-</b>	<b>2.385.657</b>
Ajustes de avaliação patrimonial	-	-	-	104.555	-	104.555
Resultado líquido do período	-	-	-	-	119.438	119.438
Destinações:						
Reserva legal	-	5.972	-	-	(5.972)	-
Reserva especial de lucros	-	-	113.466	-	(113.466)	-
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2024</b>	<b>1.639.377</b>	<b>95.458</b>	<b>809.801</b>	<b>65.014</b>	<b>-</b>	<b>2.609.650</b>
<b>Mutações do período</b>	<b>-</b>	<b>5.972</b>	<b>113.466</b>	<b>104.555</b>	<b>-</b>	<b>223.993</b>
<b>Saldos em 1º de julho de 2024</b>	<b>1.639.377</b>	<b>90.562</b>	<b>696.335</b>	<b>14.518</b>	<b>20.441</b>	<b>2.461.233</b>
Ajustes de avaliação patrimonial	-	-	-	50.496	-	50.496
Resultado líquido do período	-	-	-	-	97.921	97.921
Destinações:						
Reserva legal	-	4.896	-	-	(4.896)	-
Reserva especial de lucros	-	-	113.466	-	(113.466)	-
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2024</b>	<b>1.639.377</b>	<b>95.458</b>	<b>809.801</b>	<b>65.014</b>	<b>-</b>	<b>2.609.650</b>
<b>Mutações do período</b>	<b>-</b>	<b>4.896</b>	<b>113.466</b>	<b>50.496</b>	<b>(20.441)</b>	<b>148.417</b>

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

## DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA

### Exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023 e semestre findo em 31 de dezembro de 2024

	2º sem/2024			2024			2023		
	2º sem/2024	2024	2023	2º sem/2024	2024	2023	2º sem/2024	2024	2023
<b>Atividades Operacionais</b>									
<b>Resultado antes da tributação sobre o lucro e participações - Ajustado</b>	<b>281.842</b>	<b>478.054</b>	<b>480.180</b>						
Resultado antes da tributação sobre o lucro e participações	172.814	196.952	216.011						
<b>Ajustes do resultado antes da tributação sobre o lucro e participações:</b>	<b>109.028</b>	<b>281.102</b>	<b>264.169</b>						
Resultado de participações em coligadas e controladas	(6.262)	(10.081)	(16.018)						
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	136.645	318.336	82.823						
Provisões para redução ao valor recuperável de outros ativos	(39.870)	(54.965)	182.762						
Provisões para contingências	15.977	23.139	10.598						
Depreciação e amortização	2.538	4.673	4.004						
<b>Variação de ativos e passivos</b>	<b>(250.400)</b>	<b>(589.430)</b>	<b>(159.779)</b>						
(Aumento)/Redução em títulos e valores mobiliários	(13.358)	(25.771)	3.294						
(Aumento) de operações de crédito	(692.604)	(811.921)	(496.919)						
(Aumento)/Redução de outros ativos	(82.328)	260.187	32.216						
Aumento/(Redução) de depósitos e demais instrumentos financeiros	606.934	(102.961)	180.606						
(Redução) de provisões	(4.830)	(7.730)	(7.800)						
(Redução)/Aumento de outros passivos	(64.214)	98.766	128.824						
<b>Caixa líquido proveniente/aplicado em atividades operacionais</b>	<b>31.442</b>	<b>(111.376)</b>	<b>320.401</b>						
Recolhimento de impostos e contribuições sobre o lucro	(28.813)	(145.077)	(150.926)						
<b>Caixa líquido (utilizado) nas atividades operacionais</b>	<b>2.629</b>	<b>(256.453)</b>	<b>(169.475)</b>						
<b>Atividades de Investimento</b>									
Aquisição de imobilizado de uso	(662)	(1.067)	(14.531)						
Alienação de imobilizado de uso	-	382	3.621						
Aquisição de intangível	-	(3.797)	-						
<b>Caixa líquido aplicado em atividades de investimento</b>	<b>(662)</b>	<b>(4.482)</b>	<b>(10.910)</b>						
<b>Aumento/(Redução) de Caixa e Equivalente de Caixa</b>	<b>1.967</b>	<b>(260.935)</b>	<b>158.565</b>						
Caixa e equivalente de caixa no início do período	41.071	303.973	145.408						
Caixa e equivalente de caixa no fim do período	43.038	43.038	303.973						
<b>Aumento/(Redução) de Caixa e Equivalente de Caixa</b>	<b>1.967</b>	<b>(260.935)</b>	<b>158.565</b>						

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

## DEMONSTRAÇÕES DO RESULTADO

### Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2024 e 2023 e Semestre Findo em 31 de Dezembro de 2024

	2º sem/2024				2024				2023			
	Nota	2º sem/2024	2024	2023	Nota	2º sem/2024	2024	2023	Nota	2º sem/2024	2024	2023
<b>Receitas da Intermediação Financeira</b>		<b>1.366.816</b>	<b>2.678.268</b>	<b>2.691.558</b>		<b>1.139.213</b>	<b>2.336.895</b>	<b>2.416.859</b>				
Operações de crédito	7	1.139.213	2.336.895	2.416.859								
Operações de venda ou de transferência de ativos financeiros	7	198.997	289.265	157.878								
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários	5	21.432	44.242	58.502								
Resultado com instrumentos financeiros derivativos		7.174	7.866	58.319								
<b>Despesas da Intermediação Financeira</b>		<b>(989.040)</b>	<b>(1.954.997)</b>	<b>(2.135.226)</b>		<b>(574.818)</b>	<b>(1.1</b>					

★ continuação

## NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Em 31 de Dezembro de 2024

(Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando indicado)

estimativas e premissas incluem a avaliação da realização da carteira de operações de crédito para determinação da provisão para operações de créditos de liquidação duvidosa, perdas por redução ao valor recuperável (*impairment*), os estudos técnicos para estimar os períodos de realização dos créditos tributários e da provisão para contingências, cíveis, fiscais e trabalhistas, determinação da vida útil de determinados ativos e do valor justo das operações com instrumentos financeiros derivativos. A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores diferentes dos estimados, devido a imprecisões inerentes ao processo de sua determinação. O Banco revisa as estimativas e premissas a cada data de elaboração das Demonstrações Financeiras.

### c. Caixa e equivalentes de caixa

Caixa e equivalentes de caixa são representados por ativos financeiros com alta liquidez e risco insignificante de mudança de valor, cujo vencimento das operações, na data efetiva da aplicação, seja igual ou inferior a 90 dias.

### d. Títulos e valores mobiliários

Registados pelo custo de aquisição atualizado pelo indexador e/ou taxa de juros efetiva e apresentados no balanço patrimonial conforme Circular nº 3.068/01, do BACEN. São classificados conforme abaixo:

- Títulos para negociação
- Títulos disponíveis para venda
- Títulos mantidos até o vencimento

Os títulos e valores mobiliários classificados nas categorias de negociação e disponível para venda, são demonstrados no balanço patrimonial consolidado pelo seu valor justo estimado. O valor justo, baseia-se geralmente, em cotações de preços de mercado ou cotações de preços de mercado para ativos ou passivos com características semelhantes. Se esses preços de mercado não estiverem disponíveis, os valores justos são baseados em cotações de operadores de mercado, modelos de precificação, fluxo de caixa descontado ou técnicas similares, para as quais a determinação do valor justo possa exigir julgamento ou estimativa significativa por parte da Administração.

### e. Instrumentos financeiros derivativos - IFD

De acordo com a Circular nº 3.082/02, do BACEN, os instrumentos financeiros derivativos compostos pelas operações de swap devem ser avaliados pelos seus valores de mercado contabilizando os ganhos e as perdas não realizados no resultado do período. Os valores relativos ao diferencial a receber ou a pagar são contabilizados em conta de ativo ou passivo, respectivamente, e apropriados como receita ou despesa *pro rata die* até a data do balanço.

A metodologia de marcação a mercado dos instrumentos financeiros derivativos foi estabelecida com base em critérios consistentes e verificáveis que levam em consideração o preço médio de negociação no dia da apuração ou, na falta deste, por meio de modelos de precificação que traduzam o valor líquido provável de realização. O valor justo contempla o risco de crédito da contraparte (ajuste de *spread* de crédito).

Os instrumentos financeiros derivativos utilizados para compensar a variação do fluxo de caixa futuro estimado do Banco, no todo ou em parte, decorrente das exposições às flutuações das taxas de juros de ativos ou passivos financeiros, são considerados instrumentos de proteção (*hedge*) e estão classificados, de acordo com a sua natureza, na categoria de *hedge* de fluxo de caixa.

Para estas operações os instrumentos financeiros derivativos são ajustados ao valor de mercado, sendo que a parcela efetiva das valorizações ou desvalorizações, líquida dos efeitos tributários, registra-se na conta "Ajustes de avaliação patrimonial", destacada do Patrimônio Líquido. Entende-se por parcela efetiva aquela em que a variação no item objeto de *hedge*, diretamente relacionada ao risco correspondente, é compensada pela variação no instrumento financeiro utilizado para *hedge*, considerando o efeito acumulado da operação. As demais variações verificadas nesses instrumentos são reconhecidas diretamente no resultado do período.

Para os itens objeto que forem descontinuados da relação de *hedge* de fluxo de caixa e permanecem registrados no balanço, a reserva acumulada no patrimônio líquido será transferida e reconhecida no resultado.

### f. Operações de crédito, outros créditos com características de concessão de crédito e provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito

As operações de crédito são classificadas de acordo com o julgamento da Administração quanto ao nível de risco, levando em consideração a conjuntura econômica, a experiência passada e os riscos específicos em relação à operação, aos devedores e garantidores, observando os parâmetros estabelecidos pela Resolução CMN nº 2.682/99, que requer a análise periódica da carteira e sua classificação em nove níveis, sendo AA (risco mínimo) e H (perda), bem como a classificação das operações com atraso superior ou igual a 15 dias como operações em curso anormal. Com relação ao período de atraso verificado nas operações de crédito com prazo a decorrer superior a 3 anos, admite-se a contagem em dobro sobre os intervalos de atraso definidos para os nove níveis. O Banco optou por não adotar a contagem em dobro das operações de crédito com prazo a decorrer superior a 3 anos. As rendas das operações de crédito que apresentem atraso igual ou superior a 60 dias, independentemente de seu nível de risco, somente serão reconhecidas como receita, quando efetivamente recebidas.

As operações classificadas como nível H, permanecem nessa classificação por 6 meses, quando então são baixadas contra a provisão existente e controladas por cinco anos em contas de compensação, não mais figurando em contas patrimoniais. As operações renegociadas são mantidas, no mínimo, no mesmo nível em que estavam classificadas. As renegociações de operações de crédito que já haviam sido baixadas contra a provisão e que estavam em contas de compensação são classificadas como H e os eventuais ganhos provenientes da renegociação somente são reconhecidos como receita, quando efetivamente recebidos. A provisão para operações de crédito de liquidação duvidosa, considerada suficiente pela Administração, atende ao requisito mínimo estabelecido pela Resolução anteriormente referida, conforme demonstrado na Nota 7.

### g. Investimentos

O investimento em empresa controlada está avaliado pelo método de equivalência patrimonial e seus resultados são registrados na demonstração de resultado na rubrica "Resultado de participações em coligadas e controladas". Outros investimentos são avaliados pelo custo de aquisição.

### h. Imobilizado

Registados pelo custo de aquisição, formação ou construção. A depreciação é calculada pelo método linear com base em taxas anuais, considerando a expectativa de vida útil econômica dos bens (instalações, móveis e equipamentos de uso - 10%, veículos e sistemas de processamento de dados - 20%).

### i. Intangível

Registados ao custo de aquisição, os gastos com desenvolvimento de softwares são amortizados às taxas de 20% ao ano, que considera a vida útil dos ativos intangíveis.

### j. Depósitos e demais instrumentos financeiros

São demonstrados pelos valores das exigibilidades e consideram, quando aplicável, os encargos exigíveis atualizados até a data do balanço, reconhecidos em base *pro rata die*.

### k. Provisões

As contingências ativas e passivas e obrigações legais são avaliadas, reconhecidas e demonstradas de acordo com as determinações estabelecidas no Pronunciamento Técnico CPC 25 do Comitê de Pronunciamentos Contábeis, aprovado pela Resolução CMN nº 3.823/09.

A probabilidade de perda das contingências é classificada como remota, possível ou provável com base no julgamento dos advogados, internos ou externos, sobre o fundamento jurídico da causa, a viabilidade de produção de provas, da jurisprudência em questão, da possibilidade de recorrer a instâncias superiores e da experiência histórica. Esse é um exercício subjetivo, sujeito às incertezas de uma previsão sobre eventos futuros, sobremaneira acerca de matéria jurídica. Como tal, é entendido que as avaliações serão sujeitas à atualização frequente e a alterações.

**Passivos contingentes** - São reconhecidos contabilmente quando a opinião dos consultores jurídicos avaliarem a probabilidade de perda como provável. Os casos com chances de perda classificadas como possível, são apenas divulgados em nota explicativa.

**Obrigações legais** - Estão reconhecidas e provisionadas no balanço patrimonial, independentemente da avaliação das chances de êxito no curso do processo judicial.

### I. Imposto de renda e contribuição social

O imposto de renda e a contribuição social correntes foram calculados com base na alíquota de 15% acrescida do adicional de 10% sobre o lucro tributável excedente de R\$ 240 mil por ano para imposto de renda e para contribuição social foi calculada com base na alíquota de 20%.

Os impostos diferidos decorrentes de diferenças temporárias foram constituídos com base na alíquota de 25% para o imposto de renda e 20% para contribuição social (conforme Artigo 32 da Emenda Constitucional nº103/19).

Os créditos tributários são constituídos em conformidade com a Resolução CMN 4.842/20 e levam em consideração o histórico de rentabilidade e a expectativa de geração de lucros tributáveis futuros fundamentada em estudo técnico de viabilidade.

### m. Outros ativos e passivos

Os demais ativos estão demonstrados pelos valores de realização, incluindo, quando aplicável, os rendimentos e as variações monetárias e cambiais auferidas em base *pro rata die* e provisão para perda, quando julgada necessária.

Os demais passivos estão demonstrados pelos valores conhecidos e mensuráveis, acrescidos, quando aplicável, dos encargos e das variações monetárias e cambiais incorridos em base *pro rata die*.

**Ativos não financeiros mantidos para a venda:** Adicionalmente, em outros ativos estão demonstrados os ativos não financeiros mantidos para a venda que são bens recebidos em liquidação de instrumentos financeiros de difícil ou duvidosa solução não destinados ao próprio uso e bens de uso próprio que serão realizados pela sua venda, que estejam disponíveis para a venda imediata e que sua alienação seja altamente provável no período de um ano. Os bens recebidos estão registrados pelo menor valor entre: o valor justo do bem, líquido das despesas de vendas e o valor contábil bruto do respectivo instrumento financeiro de difícil ou duvidosa solução.

**Despesas antecipadas** - São contabilizadas nas aplicações de recursos em pagamentos antecipados, cujos benefícios ou prestação de serviços ocorrerão em períodos futuros. As despesas antecipadas são registradas ao custo e amortizadas à medida que forem sendo realizadas.

**Resultado de exercícios futuros** - Referem-se às rendas recebidas antes do cumprimento do prazo da obrigação que lhes deu origem, sobre as quais não haja quaisquer perspectivas de exigibilidade e cuja apropriação, como renda efetiva, depende apenas da fluência do prazo.

**Provisões para redução ao valor recuperável de outros ativos** - A entidade avalia ao fim de cada período, se há alguma indicação de que um ativo possa ter sofrido desvalorização. Se houver alguma indicação, a entidade estima o valor recuperável do ativo que é o maior entre: i) seu valor justo menos os custos para vendê-lo; e ii) o seu valor em uso. Se o valor recuperável do ativo for menor que o seu valor contábil, o ativo é reduzido ao seu valor recuperável por meio de uma provisão para perda por imparidade, que é reconhecida na demonstração do resultado.

### n. Benefícios a empregados

Planos de Contribuição Definida - O Banco é patrocinador de plano de previdência complementar para seus funcionários e administradores. As obrigações das contribuições para planos de previdência de contribuição definida são reconhecidas como despesa no resultado quando incorridas. Uma vez pagas as contribuições, o Banco, na qualidade de empregador, não tem qualquer obrigação de pagamento adicional.

### 4. CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA

Compostos por disponibilidades e aplicações interfinanceiras de liquidez de curto prazo, e estão assim demonstrados:

	2024	2023
Disponibilidades	20.628	183.495
Aplicações interfinanceiras de liquidez <sup>1</sup>	22.410	120.478
<b>Total</b>	<b>43.038</b>	<b>303.973</b>

<sup>1</sup> Referem-se a ativos financeiros com alta liquidez e risco insignificante de mudança de valor, cujo vencimento das operações, na data efetiva da aplicação, seja igual ou inferior a 90 dias.

### 5. TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS

#### Títulos disponíveis para venda

	2024			2023		
	Valor de custo	Valor justo	Ajuste ao Valor Justo	Valor de custo	Valor justo	Ajuste ao Valor Justo
Letras Financeiras do Tesouro <sup>1</sup>	259.705	259.193	(512)	234.017	233.464	(553)
Fundo Garantidor para Investimentos - FGI <sup>2</sup>	355	784	429	355	767	412
<b>Total</b>	<b>260.060</b>	<b>259.977</b>	<b>(63)</b>	<b>234.372</b>	<b>234.231</b>	<b>(141)</b>

<sup>1</sup> Os títulos públicos estão registrados no Sistema Especial de Liquidação e Custódia (SELIC) do Banco Central do Brasil, cujo valor justo foi calculado através dos preços divulgados pela ANBIMA.

<sup>2</sup> O FGI é um fundo de natureza privada, constituído e administrado pelo BNDES com patrimônio próprio com aportes realizados pela União, sendo os agentes financeiros cotistas do fundo.

Em 31 de dezembro de 2024 e de 2023, os títulos e valores mobiliários estavam apresentados nas seguintes faixas de vencimento:

	2024	2023
Sem vencimento	784	767
Acima de 360 dias	259.193	233.464
<b>Total</b>	<b>259.977</b>	<b>234.231</b>

As rendas apropriadas dos títulos e valores mobiliários, foi de R\$ 44.242 no exercício de 2024 (R\$ 58.502 no exercício de 2023).

A variação da marcação a mercado e seus efeitos tributários são apresentados nos balanços patrimoniais na rubrica "Outros resultados abrangentes", vide nota explicativa nº 16c.

### 6. INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS

O Banco se utiliza de instrumentos financeiros derivativos para gerenciar, de forma consolidada, suas posições e atender às necessidades de sua operação, designando as posições próprias como *hedge* de fluxo de caixa. A estratégia de *hedge* das posições patrimoniais está em consonância com as análises macroeconômicas e é aprovada pela Administração.

#### Riscos

Os principais riscos, inerentes aos instrumentos financeiros derivativos, decorrentes dos negócios do Banco são os de crédito, de mercado, de liquidez e operacional.

Os contratos de *swaps* registrados na B3 S.A. - Brasil, Bolsa, Balcão estão sujeitos ao risco de crédito caso a contraparte não tenha capacidade ou disposição para cumprir suas obrigações contratuais.

#### Hedge de fluxo de caixa

Para proteger os fluxos de caixa futuros contra a exposição ao risco de variações na taxa de juros variável (CDI), o Banco adquiriu contrato de *swap* no mercado de balcão, registrado na B3 - Brasil, Bolsa, Balcão.

Swap	Local de negociação	2024				2023			
		Valor de referência	Valor contratual	Valor justo	Ajuste ao valor justo	Valor de referência	Valor contratual	Valor justo	Ajuste ao valor justo
Posição Ativa - DI	Balcão	3.548.994	4.011.182	4.011.613	431	5.743.100	6.356.471	6.358.151	1.680
Posição Passiva	Instituições financeiras	(3.548.994)	(3.979.300)	(3.862.461)	116.839	(5.743.100)	(6.312.618)	(6.387.153)	(74.535)
<b>Diferencial a receber/a pagar</b>		<b>-</b>	<b>31.882</b>	<b>149.152</b>	<b>117.270</b>	<b>-</b>	<b>43.853</b>	<b>(29.002)</b>	<b>(72.855)</b>

#### Vencimento em dias

	Até 90 dias	91 a 180 dias	181 a 360 dias	Acima de 360 dias	Valor justo
Swap - Valor de referência	118.994	330.000	2.491.400	608.600	3.548.994

Hedge de fluxo de caixa	Instrumento financeiro	Valor de referência	Parcela efetiva acumulada - MTM - PL		Valor de referência	Parcela efetiva acumulada - MTM - PL	
			2024	2023		2024	2023
Instrumento de <i>hedge</i>	Swap - DI x Pré	3.548.994	117.270	5.743.100	117.270	5.743.100	(72.855)
	Depósitos interfinanceiros	200.000	-	240.000	-	240.000	-
	Depósitos a prazo	1.033.500	-	2.376.600	-	2.376.600	-
	Letras financeiras - Pós	2.315.494	-	3.126.500	-	3.126.500	-

Item objeto de *hedge* Não houve parcela inefetiva (ganhos/perdas) relativos ao hedge contábil de fluxo de caixa registrados em contas de resultado no exercício findo em 31 de dezembro de 2024 e 2023.

#### a. Desembolsos futuros dos objetos de *hedge*

	2024				
	Até 90 dias	91 a 180 dias	181 a 360 dias	Acima de 360 dias	Total
Depósitos interfinanceiros	-	-	200.000	-	200.000
Depósitos a prazo	-	330.000	703.500	-	1.033.500
Letras financeiras	118.994	-	1.587.900	608.600	2.315.494
<b>Total</b>	<b>118.994</b>	<b>330.000</b>	<b>2.491.400</b>	<b>608.600</b>	<b>3.548.994</b>

### 7. OPERAÇÕES DE CRÉDITO

#### a. Composição da carteira de crédito e provisão para perdas, por diversificação e por produto

Produto	2024		2023	
	Valor presente	Provisão	Valor presente	Provisão
<b>Empréstimos</b>	<b>133.730</b>	<b>(28.438)</b>	<b>214.188</b>	<b>(85.877)</b>
Capital de giro	133.730	(28.438)	214.188	(85.877)
<b>Financiamentos</b>	<b>15.951.874</b>	<b>(492.718)</b>	<b>17.490.705</b>	<b>(481.592)</b>
CDC	8.525.559	(386.425)	9.216.453	(362.343)
Finame pós-fixado <i>Floorplan</i> <sup>1</sup>	3.775.274	(35.059)	3.870.156	(38.017)
Finame prefixado	359.981	(3.065)	1.900.932	(39.004)
Refrota	3.036.060	(65.970)	2.415.783	(40.480)
CDC serviços	250.392	(1.651)	81.100	(842)
<b>Títulos e créditos a receber</b>	<b>3.516.895</b>	<b>(24.742)</b>	<b>1.564.961</b>	<b>(10.741)</b>
<b>Total</b>	<b>19.602.499</b>	<b>(545.898)</b>	<b>19.269.854</b>	<b>(578.210)</b>

<sup>1</sup> Refere-se a operações de financiamentos que visam viabilizar a aquisição de veículos pelas concessionárias autorizadas, junto a Mercedes-Benz do Brasil Ltda. e Mercedes-Benz Cars & Vans Brasil - Indústria e Comércio de Veículos Ltda.

#### b. Resultado com operações de crédito e operações de venda ou de transferência de ativos financeiros

	2º sem/2024		
	2024	2023	2023
<b>Rendas com ativos financeiros ao custo amortizado</b>	<b>1.139.213</b>	<b>2.336.895</b>	<b>2.416.859</b>
Empréstimos	8.832	19.986	34.013
Financiamentos	1.130.381	2.316.909	2.382.846
<b>Operações de venda ou de transferência de ativos financeiros</b>	<b>198.997</b>	<b>289.265</b>	<b>157.878</b>
Títulos e créditos a receber	198.997	289.265	157.878
<b>Total</b>	<b>1.338.210</b>	<b>2.626.160</b>	<b>2.574.737</b>

#### c. Composição da carteira de crédito e provisão para perdas, nos correspondentes níveis de risco e segregado por créditos em curso normal e anormal

Nível de risco	% provisão requerida	2024						Provisão adicional	2023	
		Curso normal			Curso anormal				Valor presente	Provisão
		Valor presente	Provisão	Provisão adicional <sup>1</sup>	Valor presente	Provisão	Provisão		Valor presente	Provisão
AA	0%	766.570	-	-	-	-	-	766.570	-	
A	0,50%	11.708.487	(58.542)	(2.342)	-	-	-	11.708.487	(60.884)	
B	1%	5.702.235	(57.022)	(2.281)	83.528	(835)	(34)	5.785.763	(60.172)	
C	3%	254.609	(7.638)	(306)	202.336	(6.070)	(243)	456.945	(14.257)	
D	10%	117.146	(11.715)	(468)	161.860	(16.186)	(647)	279.006	(29.016)	
E	30%	178.631	(53.589)	(2.126)	69.098	(20.729)	(823)	247.729	(77.267)	
F	50%	37.959	(18.980)	(751)	42.270	(21.135)	(837)	80.229	(41.703)	
G	70%	5.555	(3.889)	(154)	50.181	(35.127)	(1.395)	55.736	(40.565)	
H	100%	39.353	(39.353)	-	182.681	(182.681)	-	222.034	(222.034)	
<b>Total</b>		<b>18.810.545</b>	<b>(250.728)</b>	<b>(8.428)</b>	<b>791.954</b>	<b>(282.763)</b>	<b>(3.979)</b>	<b>19.602.499</b>	<b>(545.898)</b>	
<b>% sobre o total do risco</b>									<b>2,78%</b>	

Nível de risco	% provisão requerida	2023						Provisão adicional	2023	
		Curso normal			Curso anormal				Valor presente	Provisão
		Valor presente	Provisão	Provisão adicional <sup>1</sup>	Valor presente	Provisão	Provisão		Valor presente	Provisão
AA	0%	995.157	-	-	-	-	-	995.157	-	
A	0,50%	10.231.216	(51.156)	(2.047)	122.167	(1.22				

★ continuação

## NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Em 31 de Dezembro de 2024

### a. Origem e natureza dos créditos tributários de imposto de renda e contribuição social diferidos

	2024			2023		
	IRPJ	CSLL	Total	IRPJ	CSLL	Total
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	258.655	206.924	465.579	209.146	167.317	376.463
Provisão para desvalorização de bens não de uso	9.265	7.412	16.677	23.006	18.405	41.411
Provisão para contingências fiscais	23.004	18.403	41.407	23.004	18.404	41.408
Provisão para contingências cíveis	3.816	3.053	6.869	2.793	2.234	5.027
Provisão para contingências trabalhistas	10.275	8.220	18.495	9.825	7.860	17.685
Outros	65.069	52.613	117.682	47.386	38.726	86.112
<b>Total de créditos tributários sobre diferenças temporárias</b>	<b>370.084</b>	<b>296.625</b>	<b>666.709</b>	<b>315.160</b>	<b>252.946</b>	<b>568.106</b>
MTM - Patrimônio Líquido	-	-	-	18.214	14.571	32.785
<b>Total de créditos tributários</b>	<b>370.084</b>	<b>296.625</b>	<b>666.709</b>	<b>333.374</b>	<b>267.517</b>	<b>600.891</b>
MTM - Patrimônio líquido	(29.318)	(23.453)	(52.771)	-	-	(52.771)
Títulos disponíveis para venda	(107)	(86)	(193)	(103)	(82)	(185)
Títulos disponíveis para venda - Próprios	(128)	(102)	(230)	(138)	(111)	(249)
<b>Total obrigações fiscais diferidas</b>	<b>(29.553)</b>	<b>(23.641)</b>	<b>(53.194)</b>	<b>(241)</b>	<b>(193)</b>	<b>(434)</b>
<b>Créditos tributários líquidos de obrigações fiscais diferidas</b>	<b>340.531</b>	<b>272.984</b>	<b>613.515</b>	<b>333.133</b>	<b>267.324</b>	<b>600.457</b>

### b. Movimentação dos créditos tributários de imposto de renda e contribuição social diferidos

	2024			
	Saldo inicial	Constituição	Realização	Saldo final
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	376.463	165.576	(76.460)	465.579
Provisões para redução ao valor recuperável de outros ativos	41.411	37.070	(61.804)	16.677
Provisão para contingências fiscais	41.408	-	(1)	41.407
Provisão para contingências cíveis	5.027	2.482	(640)	6.869
Provisão para contingências trabalhistas	17.685	897	(87)	18.495
Outros	86.112	91.126	(59.556)	117.682
<b>Total de créditos tributários sobre diferenças temporárias</b>	<b>568.106</b>	<b>297.151</b>	<b>(198.548)</b>	<b>666.709</b>
MTM - Patrimônio líquido	-	-	(32.785)	-
<b>Total de créditos tributários</b>	<b>568.106</b>	<b>297.151</b>	<b>(231.333)</b>	<b>666.709</b>
MTM - Patrimônio líquido	(12.847)	(52.771)	-	(65.618)
Títulos disponíveis para venda	(185)	(8)	-	(193)
Títulos disponíveis para venda - Próprios	(249)	-	19	(230)
<b>Total obrigações fiscais diferidas</b>	<b>(434)</b>	<b>(52.779)</b>	<b>19</b>	<b>(53.194)</b>
<b>Créditos tributários líquidos de obrigações fiscais diferidas</b>	<b>600.457</b>	<b>244.372</b>	<b>(231.314)</b>	<b>613.515</b>

	2023			
	Saldo inicial	Constituição	Realização	Saldo final
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	375.406	87.730	(86.673)	376.463
Provisões para redução ao valor recuperável de outros ativos	18.067	82.244	(58.900)	41.411
Provisão para contingências fiscais	41.407	1	-	41.408
Provisão para contingências cíveis	5.412	445	(830)	5.027
Provisão para contingências trabalhistas	21.211	-	(3.526)	17.685
Outros	51.707	62.964	(28.559)	86.112
<b>Total de créditos tributários sobre diferenças temporárias</b>	<b>513.210</b>	<b>233.384</b>	<b>(178.488)</b>	<b>568.106</b>
MTM - Patrimônio líquido	-	32.785	-	32.785
<b>Total de créditos tributários</b>	<b>513.210</b>	<b>266.169</b>	<b>(178.488)</b>	<b>600.891</b>
MTM - Patrimônio líquido	(12.847)	-	12.847	-
Títulos disponíveis para venda	(151)	(34)	-	(185)
Títulos disponíveis para venda - Próprios	(222)	(27)	-	(249)
<b>Total obrigações fiscais diferidas</b>	<b>(13.220)</b>	<b>(61)</b>	<b>12.847</b>	<b>(434)</b>
<b>Créditos tributários líquidos de obrigações fiscais diferidas</b>	<b>499.990</b>	<b>266.108</b>	<b>(165.641)</b>	<b>600.457</b>

Os créditos tributários serão realizados no prazo máximo de 10 anos, à medida que as diferenças temporárias sejam revertidas ou se enquadrem nos parâmetros de dedutibilidade fiscal, cujo cronograma de realização e/ou baixa se apresenta a seguir:

Período	Diferenças temporárias		
	Imposto de renda	Contribuição social	Valor presente
2025	65.069	52.613	101.704
2026	36.951	29.560	49.677
2027	36.951	29.560	42.932
2028	36.950	29.561	37.103
Após 2028	194.163	155.331	149.971
<b>Total</b>	<b>370.084</b>	<b>296.625</b>	<b>381.387</b>

O valor presente dos créditos tributários, calculados com base na taxa média de captação é de R\$ 381.387 em 2024 (R\$ 431.488 em dezembro de 2023).

### 9. OUTROS ATIVOS

#### a. Diversos

	2024	2023
<b>Circulante</b>	<b>226.900</b>	<b>307.476</b>
Impostos e contribuições a compensar	51.786	44.211
Devedores diversos - País <sup>1</sup>	173.457	263.019
Adiantamentos e antecipações salariais	1.657	246
<b>Não circulante</b>	<b>205.076</b>	<b>195.870</b>
Devedores por depósitos em garantia (Nota 13a)	194.021	184.802
Impostos e contribuições a compensar	11.055	11.068
<b>Total</b>	<b>431.976</b>	<b>503.346</b>

<sup>1</sup>Referem-se substancialmente à baixa de parcelas de operações pagas por clientes no último dia útil do ano, com depósitos disponibilizados pelo banco correspondente no 1º dia útil subsequente, no montante de R\$ 93.928 em 31 de dezembro de 2024 (R\$ 124.658 em 2023) e por subsídios a receber da Mercedes-Benz do Brasil Ltda. e Mercedes-Benz Cars & Vans Ltda. referentes a "contrato de equalização de taxas de juros", no montante de R\$ 48.932 em 31 de dezembro de 2024 (R\$ 100.846 em 2023).

#### b. Ativos não financeiros mantidos para a venda - recebidos e provisão para redução ao valor recuperável de outros ativos

	2024	2023
Veículos e afins	132.570	165.822
<b>Ativos não financeiros mantidos para a venda - recebidos</b>	<b>132.570</b>	<b>165.822</b>
(Provisões para redução ao valor recuperável de outros ativos)	(66.338)	(92.023)
<b>Total</b>	<b>66.232</b>	<b>73.799</b>

#### c. Movimentação de ativos não financeiros mantidos para a venda - recebidos

	2024	2023
<b>Saldo inicial</b>	<b>165.822</b>	<b>82.884</b>
Retomadas de bens	164.120	446.370
Estorno de bens	(6.212)	(60.107)
Baixa por venda	(191.160)	(303.325)
<b>Saldo final</b>	<b>132.570</b>	<b>165.822</b>

### 10. INVESTIMENTOS

#### Investimento na controlada Mercedes-Benz Leasing do Brasil Arrendamento Mercantil S.A.

	Leasing			
	2024	2023	2024	2023
Capital social	183.253	183.253	-	-
Patrimônio líquido	141.331	131.250	-	-
Resultado do exercício	10.081	16.017	-	-
Quantidade de ações	189.044.413	189.044.413	-	-
% de participações	100%	100%	-	-
Resultado da equivalência patrimonial no exercício	10.081	16.017	-	-
Valor do investimento	141.331	131.250	-	-

	Leasing			
	2024	2023	2024	2023
Ativo circulante	136.399	126.989	-	-
Ativo não circulante	57.902	57.765	-	-
<b>Total do ativo</b>	<b>194.301</b>	<b>184.754</b>	-	-
Passivo circulante	4.767	6.408	-	-
Passivo contingente	48.203	47.096	-	-
<b>Total do passivo</b>	<b>194.301</b>	<b>184.754</b>	-	-
<b>Lucro líquido do exercício</b>	<b>10.081</b>	<b>16.017</b>	-	-

### 11. IMOBILIZADO E ATIVO INTANGÍVEL

#### a. Composição do imobilizado e do ativo intangível

	Custo		Depreciação/Amortização		Valor contábil	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023
<b>Imobilizado</b>	<b>25.407</b>	<b>25.433</b>	<b>(11.669)</b>	<b>(8.349)</b>	<b>13.738</b>	<b>17.084</b>
Móveis e equipamentos de uso	2.472	2.509	(709)	(768)	1.763	1.741
Sistemas de comunicação	142	142	(40)	(26)	102	116
Veículos e afins	11.722	12.349	(3.915)	(1.902)	7.807	10.447
Sistema de processamento de dados	10.018	9.380	(6.727)	(5.480)	3.291	3.900
Instalações	1.053	1.053	(278)	(173)	775	880
<b>Intangível</b>	<b>5.755</b>	<b>3.335</b>	<b>(896)</b>	<b>(1.631)</b>	<b>4.859</b>	<b>1.704</b>

#### b. Movimentação do imobilizado e do ativo intangível

	Custo				Depreciação/amortização			
	2023	Adições	Baixas	2024	2023	Adições	Baixas	2024
<b>Imobilizado</b>	<b>25.433</b>	<b>1.067</b>	<b>(1.093)</b>	<b>25.407</b>	<b>(8.349)</b>	<b>(4.031)</b>	<b>711</b>	<b>(11.669)</b>
Móveis e equipamentos de uso	2.509	404	(441)	2.472	(768)	(276)	335	(709)
Sistemas de comunicação	142	-	-	142	(26)	(14)	-	(40)
Veículos e afins	12.349	-	(627)	11.722	(1.902)	(2.365)	352	(3.915)
Sistema de processamento de dados	9.380	663	(25)	10.018	(5.480)	(1.271)	24	(6.727)
Instalações	1.053	-	-	1.053	(173)	(105)	-	(278)
<b>Intangível</b>	<b>3.335</b>	<b>3.797</b>	<b>(1.377)</b>	<b>5.755</b>	<b>(1.631)</b>	<b>(642)</b>	<b>1.377</b>	<b>(896)</b>

	Custo				Depreciação/amortização			
	2022	Adições	Baixas	2023	2022	Adições	Baixas	2023
<b>Imobilizado</b>	<b>19.233</b>	<b>14.531</b>	<b>(8.331)</b>	<b>25.433</b>	<b>(9.055)</b>	<b>(4.004)</b>	<b>4.710</b>	<b>(8.349)</b>
Móveis e equipamentos de uso	2.482	46	(19)	2.509	(993)	(289)	14	(768)
Sistemas de comunicação	283	-	(141)	142	(139)	(16)	129	(26)
Veículos e afins	7.544	11.722	(6.917)	12.349	(2.665)	(2.556)	3.319	(1.902)
Sistema de processamento de dados	7.871	2.763	(1.254)	9.380	(5.691)	(1.037)	1.248	(5.480)
Instalações	1.053	-	-	1.053	(67)	(106)	-	(173)
<b>Intangível</b>	<b>3.335</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3.335</b>	<b>(1.631)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(1.631)</b>

### 12. DEPÓSITOS E DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS

#### a. Composição de depósitos e demais instrumentos financeiros

Instrumento	Indexador	Contraparte	Valor da operação		Custo atualizado	
			2024	2023	2024	2023
Depósitos Interfinanceiros <sup>1</sup>		Pessoa Jurídica	200.000	240.000	231.702	254.897
		Pós-fixado	608.500	1.993.800	610.112	2.001.459
		Inst. Financeira	1.070.000	757.000	1.216.033	847.744
<b>Total de depósitos interfinanceiros</b>			<b>1.878.500</b>	<b>2.990.800</b>	<b>2.057.847</b>	<b>3.104.100</b>
		Ligadas	1.201.732	1.820	1.210.603	1.889
		Pessoa Jurídica	1.271.648	1.259.541	1.389.633	1.404.013
		Pós-Fixado	115.338	50.000	124.688	51.070
		Fundos	1.107.500	2.375.600	1.336.142	2.705.286
		Pré-fixado	-	200.000	-	245.237
<b>Total de depósitos a prazo</b>			<b>3.696.218</b>	<b>3.886.961</b>	<b>4.061.066</b>	<b>4.207.495</b>
		Fundos	1.183.500	713.500	1.299.276	729.141
		Fundos	1.458.600	2.413.000	1.755.728	2.738.601
		Fundos	689.700	150.000	705.105	184.730
		Inst. Financeira	450.300	153.000	485.527	184.730
<b>Total de recursos de aceites e emissão de títulos (Letras financeiras)</b>			<b>3.782.100</b>	<b>3.276.500</b>	<b>4.245.696</b>	<b>3.652.472</b>
			3.182	4.356	242.009	213.883
			2.897.940	3.041.232	3.511.147	3.625.054
			9.002	14.157	10.777	22.491
			7.081	10.792	10.733	20.425
		Pós-fixado	2.329.143	2.142.707	3.031.629	2.409.579
		Pré-fixado	43.005	61.247	250.148	80.485
		BNDES	5.289.353	5.274.491	7.056.443	6.371.917
		CEF	14.646.171			

\* continuação

## NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Em 31 de Dezembro de 2024

## 16. PATRIMÔNIO LÍQUIDO

## a. Capital social

O capital social é representado por 55.466 (cinquenta e cinco mil, quatrocentos e sessenta e seis) ações ordinárias nominativas escriturais e sem valor nominal.

## b. Reservas de lucros

A conta reserva de lucros do Banco é composta por reserva legal e reserva especial de lucros. O saldo das reservas de lucros, exceto as para contingências, de incentivos fiscais e de lucros a realizar, não poderá ultrapassar o capital social. Attingido esse limite, a assembleia deliberará sobre a aplicação do excesso na integralização do capital social ou na distribuição de dividendos.

Reserva legal - Constituída obrigatoriamente à base de 5% do lucro líquido do período, antes de qualquer outra destinação, que não poderá exceder a 20% do capital social.

## c. Ajuste a valor de mercado

O saldo de ajuste a valor de mercado corresponde à atualização dos títulos privados disponíveis para venda e dos instrumentos financeiros derivativos, líquidos dos efeitos tributários.

## d. Dividendos

É assegurado aos acionistas o direito a um dividendo mínimo de 25% calculado sobre o lucro líquido ajustado a ser pago anualmente. Por deliberação dos acionistas não foram propostos dividendos relativos aos exercícios de 2024 e 2023.

## 17. OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS

	2ºsem/2024	2024	2023
Recuperação de créditos anteriormente baixados como prejuízo	47.134	98.908	48.393
Recuperação de encargos e despesas	22.292	44.761	35.594
Rendas de juros remuneratórios	8.801	19.714	27.069
Reversão de provisões operacionais	-	11	3.328
Rendas de atualizações monetárias ativas	5.699	10.834	12.513
Varição cambial de empréstimos em moeda estrangeira	-	-	14.230
Outras rendas operacionais	5.676	8.224	4.895
<b>Total</b>	<b>89.602</b>	<b>182.452</b>	<b>146.022</b>

## 18. DESPESAS DE PESSOAL

	2ºsem/2024	2024	2023
Proventos	(30.617)	(64.063)	(64.180)
Encargos sociais	(9.008)	(19.089)	(20.913)
Benefícios	(8.542)	(15.771)	(12.202)
Treinamentos	(183)	(244)	(1.173)
Remuneração de estagiários	(310)	(528)	(468)
<b>Total</b>	<b>(48.660)</b>	<b>(99.695)</b>	<b>(98.936)</b>

## a. Benefícios a empregados

O Banco é patrocinador de um plano de previdência complementar para seus funcionários e administradores, na modalidade contribuição definida, que permite acumular recursos financeiros ao longo da carreira profissional do participante mediante contribuições pagas por ele mesmo e pela empresa patrocinadora, sendo os recursos investidos em FI - Fundos de Investimento administrados pelo Itaú Unibanco S.A..

O plano de previdência complementar conta com contribuições dos funcionários e administradores do Banco, no mínimo, 4% do salário e, pela empresa, 5% do salário, acrescidas do percentual destinado a coberturas dos benefícios de risco (morte e invalidez).

As obrigações atuariais do plano de contribuição definida estão integralmente cobertas pelo patrimônio do FIE correspondente. Além do plano apresentado, está assegurado aos participantes que, em 2001, optaram em migrar do plano de benefício definido, um benefício proporcional diferido, correspondente aos seus direitos acumulados naquele plano. Para os participantes ativos, aposentados e pensionistas do plano de benefício definido, em extinção, o valor presente das obrigações atuariais do plano está integralmente coberto por ativos garantidores.

As despesas totais com contribuições efetuadas no exercício de 2024 foram de R\$ 1.341 (R\$ 825 no exercício de 2023).

Além desse benefício, o Banco oferece aos seus funcionários e administradores outros benefícios, dentre os quais: seguro saúde, assistência odontológica, seguro de vida e de acidentes pessoais e treinamento profissional, cujo montante dessas despesas, incluindo as contribuições mencionadas anteriormente, totalizaram R\$ 16.015 no exercício de 2024 (R\$ 13.374 no exercício de 2023).

## b. Remuneração da Administração

## Salários e honorários da Administração

	2024	2023
Remuneração	4.090	4.630

## 19. OUTRAS DESPESAS ADMINISTRATIVAS

	2ºsem/2024	2024	2023
Despesas de serviços de terceiros	(23.531)	(40.854)	(41.337)
Despesas de serviços técnicos especializados	(31.000)	(65.175)	(56.663)
Despesas de processamento de dados	(9.444)	(20.701)	(21.330)
Despesas de comissão de fiança	(3.184)	(7.746)	(8.115)
Despesas de gravame	(3.424)	(6.083)	(5.830)
Despesas de remarketing	(8.355)	(14.963)	(10.943)
Despesas de aluguel	(879)	(2.447)	(1.479)
Despesas de depreciação	(1.988)	(4.031)	(4.004)
Despesas de promoções e relações públicas	(2.804)	(5.255)	(3.287)
Despesas de amortização	(550)	(642)	-
Outras despesas administrativas	(5.539)	(10.102)	(9.768)
<b>Total</b>	<b>(90.698)</b>	<b>(177.999)</b>	<b>(162.756)</b>

## 20. OUTRAS DESPESAS OPERACIONAIS

	2ºsem/2024	2024	2023
Descontos concedidos em contratos renegociados	-	(25.769)	(16.578)
COFINS	(16.879)	(32.395)	(26.195)
PIS	(2.743)	(5.264)	(4.257)
ISSQN	(408)	(715)	(849)
Outras despesas operacionais	(987)	(5.193)	(1.130)
<b>Total</b>	<b>(21.017)</b>	<b>(69.336)</b>	<b>(49.009)</b>

## 21. IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL

	2ºsem/2024	2024	2023
<b>Resultado antes do imposto de renda e da contribuição social</b>	<b>172.814</b>	<b>196.952</b>	<b>216.011</b>
Encargo total do imposto de renda e contribuição social às alíquotas de 25% e 15%, respectivamente.	(69.126)	(78.781)	(86.404)
Contribuição social adicional de 5%	(8.641)	(9.848)	(10.801)
<b>Efeitos das adições e exclusões no cálculo dos tributos:</b>			
Adições temporárias e definitivas	(105.629)	(303.393)	(239.095)
Exclusões temporárias e definitivas	59.474	209.303	192.185
PAT, vale cultura e adicional do IR	57	89	100
Efeito registro contábil do incentivo fiscal da Lei do Bem	-	6.513	3.249
<b>Imposto de renda e contribuição social do período / exercício</b>	<b>(123.865)</b>	<b>(176.117)</b>	<b>(140.766)</b>
<b>Impostos diferidos:</b>			
Adições/exclusões temporárias	48.972	98.603	54.896
<b>Imposto de renda e contribuição social - diferido (Nota 8b)</b>	<b>48.972</b>	<b>98.603</b>	<b>54.896</b>
<b>Total do imposto de renda e contribuição social</b>	<b>(74.893)</b>	<b>(77.514)</b>	<b>(85.870)</b>
<b>Lucro líquido do período / exercício</b>	<b>97.921</b>	<b>119.438</b>	<b>130.141</b>

## 22. TRANSAÇÕES COM PARTES RELACIONADAS

## Operações com partes relacionadas

O Banco mantém transações com controlada direta, controladora indireta e coligadas, as quais foram efetuadas em condições e taxas compatíveis com as médias praticadas com terceiros ou pelo mercado, vigentes nas datas das operações. Os saldos estão assim demonstrados:

Descrição	2024					Total
	Controladas - diretas no país <sup>1</sup>	Controladora - direta no país <sup>2</sup>	Controladoras - indiretas no exterior <sup>3</sup>	Coligadas no país/exterior <sup>4</sup>	Outras <sup>5</sup>	
<b>Ativo</b>						
Outros ativos diversos	-	-	-	9.378	48.932	58.310
<b>Passivo</b>						
Depósitos a prazo	124.688	1.984	-	152.199	1.208.620	1.487.491
Outros passivos diversos	-	-	681	5.514	9.616	15.811
Resultados de exercícios futuros	-	-	-	-	142.415	142.415
<b>Receitas/(Despesas)</b>						
Resultado com depósitos a prazo	(9.143)	(210)	-	(14.513)	(8.620)	(32.486)
Operações de venda ou de transferência de ativos financeiros	-	-	-	-	289.265	289.265
Receitas de subsídios <sup>6</sup>	-	-	-	-	135.163	135.163
Recuperação de encargos e despesas <sup>7</sup>	695	-	-	9.378	-	10.073
Despesas de prestação de serviços <sup>8</sup>	-	-	-	(2.363)	-	(2.363)
Despesa de processamento de dados	-	-	-	(3.418)	-	(3.418)
Despesas de comissão de fiança	-	-	-	(7.746)	-	(7.746)

Descrição	2023					Total
	Controladas - diretas no país <sup>1</sup>	Controladora - direta no país <sup>2</sup>	Controladoras - indiretas no exterior <sup>3</sup>	Coligadas no país/exterior <sup>4</sup>	Outras <sup>5</sup>	
<b>Ativo</b>						
Outros ativos diversos	-	-	-	8.698	100.846	109.544
<b>Passivo</b>						
Depósitos a prazo	51.070	1.889	-	107.523	-	160.482
Outros passivos diversos	-	-	693	2.189	24.363	27.245
Resultados de exercícios futuros	-	-	-	-	99.040	99.040
<b>Receitas/(Despesas)</b>						
Resultado com depósitos a prazo	(6.478)	(1.976)	-	(8.980)	-	(17.434)
Operações de venda ou de transferência de ativos financeiros	-	-	-	-	157.878	157.878
Receitas de subsídios <sup>6</sup>	-	-	-	-	144.663	144.663
Recuperação de encargos e despesas <sup>7</sup>	1.155	-	-	8.698	-	9.853
Despesas de prestação de serviços <sup>8</sup>	-	-	-	(1.934)	-	(1.934)
Despesa de processamento de dados	-	-	-	(200)	-	(200)
Despesas de comissão de fiança	-	-	-	(8.115)	-	(8.115)
Resultado com depósitos a prazo	(6.478)	(1.976)	-	(8.980)	-	(17.434)

<sup>1</sup> Mercedes-Benz Leasing do Brasil Arrendamento Mercantil S.A.

<sup>2</sup> Daimler Truck Financial Services Brasil Holding S.A.

<sup>3</sup> Daimler Truck Financial Services GMBH e Daimler Truck AG

<sup>4</sup> Mercedes-Benz Corretora de Seguros Ltda., Daimler Truck Locações e Serviços Ltda., Mercedes-Benz Companhia Financiera Argentina S.A. e Daimler Truck Financial Services USA.

<sup>5</sup> Mercedes-Benz do Brasil Ltda. e Mercedes-Benz Cars & Vans Ltda.

<sup>6</sup> Subsídios da Mercedes-Benz do Brasil LTDA - referem-se à equalização de taxa de juros das operações de crédito no montante de R\$ 68.801 no exercício de 2024 (R\$ 24.314 no exercício de 2023) e operações de *Floorplan* no montante de R\$ 66.362 no exercício de 2024 (R\$ 120.349 no exercício de 2023), apropriados ao resultado pelo prazo do contrato.

<sup>7</sup> Recuperação de encargos e despesas - referem-se a instrumento particular de compartilhamento e reembolso de despesas e outras avenças.

<sup>8</sup> Referem-se a prestação de serviços de consultoria e assessoria em operações e atividades correlatas aos mercados financeiros e de capitais.

## 23. GERENCIAMENTO DE RISCOS E DE CAPITAL

A gestão de risco da Sociedade é feita de forma consolidada e em conformidade com as regras do Banco Central do Brasil, Conselho Monetário Nacional e Daimler Truck Financial Services estando a mesma segregada das unidades de negócio e auditoria interna. A estrutura de gerenciamento de riscos foi instituída de riscos de mercado e liquidez compatível com o porte do Conglomerado, conforme Resolução CMN nº 4.557/17.

(Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando indicado)

Estão contemplados os seguintes riscos:

## a. Operacional e cibernético

As áreas de negócio, através de seus gestores, executam constantemente as atividades relativas a Gerenciamento do Risco Operacional. A governança do risco operacional é efetuada pelo departamento de *Compliance & Governance*, com a supervisão do Comitê de Controles Internos e Gerenciamento de Riscos (ICRC), que é responsável pela aprovação da política, dos procedimentos, da estrutura e da metodologia a ser utilizada, sempre zelando pela qualidade e efetividade dos sistemas de controles internos do Conglomerado. A metodologia utilizada para gestão de risco operacional contempla as seguintes fases:

- Entendimento de processo;
- Identificação de riscos e controles;
- Sugestões de novos controles e planos de ação;
- Testes de controles;
- Monitoramento.

O Conglomerado Prudencial optou pela metodologia de abordagem padronizada para o cálculo de alocação de capital. Para fazer face à segurança cibernética, foram implementadas medidas abrangentes para reduzir o risco de ameaças que afetam as plataformas tecnológicas e de negócios do Banco. O Conglomerado considerou as melhores práticas estabelecidas no padrão ISO-27001 como base para o modelo. Tais medidas incluem, mas não se limitam a acesso e gerenciamento de privilégios, separação de ambientes de teste e produção, análise de segurança de rede, gerenciamento de incidentes, configuração básica de *hardware* e *software*, correlação de log de atividades e prevenção e remediação de *malware*.

## b. Mercado, IRRBB e Liquidez

A estrutura de gerenciamento de risco de mercado e liquidez é centralizada e independente e está sob a responsabilidade da Gerência de Riscos, estando segregada das unidades de execução e de auditoria.

Com o intuito de controlar a estratégia adotada pela organização foi instituído o Comitê de Controles Internos e Gerenciamento de Riscos (ICRC) que aprova políticas, procedimentos, estrutura e limites operacionais com objetivo de controlar a estratégia adotada pela organização, alinhando-a com os requerimentos da matriz (Daimler Truck AG), Banco Central do Brasil e Conselho Monetário Nacional. O risco de mercado configura-se pela possibilidade de ocorrência de perdas resultantes da flutuação nos valores de mercado de posições sujeitas à variação cambial, das taxas de juros, dos preços de ações e dos preços de mercadorias (*commodities*) detidas por instituição financeira. Conforme a estratégia estipulada, o banco não possui e não tem a intenção de possuir instrumentos voltados a arbitragem. Portanto, a exposição ao risco de mercado é esperada que seja nula e com baixíssima relevância.

O IRRBB (*Interest Rate Risk on Banking Book*) é tratado concomitante ao risco de mercado. Define-se como: o risco, atual ou prospectivo, do impacto de choques adversos das taxas de juros no capital e nos resultados da instituição financeira, para os instrumentos classificados na carteira bancária. Dado que todas as operações de crédito, como as de suporte, do banco são voltadas a carteira *banking*, o IRRBB é um risco considerado relevante para banco e é tratado de forma extensiva.

A metodologia de controle de exposição aos riscos inclui:

- Cálculo e acompanhamento da evolução do EVE/NII;
- Testes de estresse de mercado;
- Projeção diária de caixa 90 dias;
- Projeção de encerramento mensal de caixa (*Cashflow 12 months*);
- *"Gap analysis"* - estratégia de descaçamento entre ativo e passivo;
- Concentração de linhas de captação de recursos (exceto BNDES);
- Testes de estresse de liquidez;
- Outros.

## Risco de taxa de juros na carteira bancária (IRRBB)

O acompanhamento contínuo e resultado do teste do risco da taxa de juros na carteira bancária (IRRBB) utiliza a metodologia da ferramenta do delta EVE e delta NII de acordo com Circular nº 3.876/18 do BACEN.

Cenário Base	2024	
	I	II
EVE - <i>Economic Value of Equity</i>	2.853.369	41.848 (41.798)
NII - <i>Net Interest Income</i>	470.011	(78.016) 77.752

## Análise de sensibilidade da carteira

A análise de sensibilidade demonstra o impacto isolado da mudança de cada fator de risco ao resultado e é uma ferramenta complementar às demais análises da companhia.

O Banco, de forma consolidada, adota a análise de sensibilidade para sua única carteira, *Banking*, e aos seus principais fatores de risco: Prefixado e Cupom de inflação.

O quadro a seguir demonstra a análise realizada para a data-base de fechamento do dia 31 de dezembro de 2024 para a carteira *banking*:

Prefixado	2024		
	I	II	III
Cupom de inflação	41.842	52.198	62.490
<b>Total</b>	<b>6</b>	<b>7</b>	<b>9</b>
	<b>41.848</b>	<b>52.205</b>	<b>62.499</b>

O cenário I foi estabelecido com base nos parâmetros da metodologia padronizada pelo Banco Central na Circular nº 3.876/18 do BACEN. Para o cenário II, foi considerado um fator de deterioração de 25% sobre o cenário anterior. Para o cenário de estresse III, foi considerado um fator de deterioração de 50% sobre o cenário inicial.

## c. Crédito

Foi instituída estrutura de gerenciamento de riscos de crédito compatível com o porte do Banco.

Para medir, monitorar e mitigar a exposição a riscos de crédito, o Conglomerado tem adotado um processo de gestão que envolve a contínua e integrada análise da evolução da carteira de crédito, arrendamento e outros compromissos assumidos. Além disso, mensalmente, reuniões e comitês específicos tratam os riscos existentes, discute e define estratégias baseadas nos cenários históricos e atuais, com base na evolução dos mercados, visando antecipar ações e mudanças que forem necessárias para mitigar os riscos associados aos negócios, sejam estas ações em gestão, sistemas ou políticas. Estas reuniões envolvem a Diretoria e outros gestores de áreas diversas, que juntos alinham os processos e contribuem para uma gestão mais integrada do risco de crédito.

## d. Risco Social, Ambiental e Climático

É proveniente da possibilidade de perdas financeiras incorridas pelo descumprimento de deveres e obrigações dos indivíduos e empresas para com a sociedade em geral, bem como ao respeito ao meio ambiente e desenvolvimento de ações que resultem na preservação ambiental e climática.

O Banco Mercedes-Benz inicia sua análise internamente, colocando em primeiro lugar a sua responsabilidade social com seus colaboradores e o respeito ao meio ambiente, recusando qualquer tipo de discriminação na contratação e no emprego, recusando também a escravidão, o trabalho infantil, as ameaças a pessoas que defendem os direitos humanos e quaisquer outras infrações dos direitos humanos. Além de ter atenção especial à proteção de direitos trabalhistas fundamentais.

## Papéis e responsabilidades

O Banco busca gerenciar a exposição aos riscos abrangendo os principais aspectos que afetam o desempenho de seus ativos financeiros. Com o objetivo de medir, monitorar e controlar a exposição aos riscos, a instituição implementou estrutura de tamanho compatível com a natureza de suas operações.

## Modelos para medição, monitoramento e controle de exposição

O Banco Mercedes-Benz adotou sistemas, metodologias e modelos baseados nos melhores práticas de mercado, que são testados periodicamente quanto à sua eficácia na identificação de exposição aos riscos.

Relatórios com situação de exposição aos riscos e seus limites operacionais são observados e analisados pela área de gerenciamento de riscos e seu cumprimento é apresentado durante o Comitê de Controles Internos e Gerenciamento de Riscos (ICRC).

Os procedimentos para medição, monitoramento e controle de exposição e reporte estão claramente documentados através de política e procedimento e encontram-se disponíveis a todos os níveis da instituição para consulta através do sistema interno de divulgação de políticas.

## e. Divulgação de informações

O demonstrativo de alocação de capital regulamentar é feito de forma consolidada tomando-se como base os dados do Conglomerado Prudencial Mercedes-Benz do Brasil S.A. em conformidade com a regulamentação atual (Basileia III), para 31 de dezembro de 2024 o índice é de 13,98% (12,79% em 2023) conforme apresentado abaixo:

## Índice da Basileia III

	2024	2023
<b>Patrimônio de Referência (PR)</b>	<b>2.598.434</b>	<b>2.371.583</b>
<b>Ativos ponderados pelo risco (RWA)</b>	<b>18.582.329</b>	<b>18.543.985</b>
<b>Risco de Crédito (RWACPAD)</b>	<b>17.453.577</b>	<b>17.451.162</b>
Privado não bancário	16.505.379	16.428.550
Público federal não bancário	881.637	975.263
Privado bancário	66.561	47.349
<b>Risco Operacional (RWAOPAD)</b>	<b>1.128.752</b>	<b>1.092.823</b>
<b>PR Mínimo para RWA<sup>1</sup></b>	<b>1.486.586</b>	<b>1.483.519</b>
<b>Margem Patrimônio de Referência - sem RBAN</b>	<b>1.111.848</b>	<b>888.064</b>
<b>IB - Índice da Basileia</b>	<b>13,98%</b>	<b></b>

# Banco Mercedes-Benz

# Banco Mercedes-Benz do Brasil S.A.

CNPJ nº 60.814.191/0001-57

★ continuação

## RESUMO DO RELATÓRIO DO COMITÊ DE AUDITORIA - EXERCÍCIO FINDO 31/12/2024

### Aos Diretores e Acionistas do Banco Mercedes-Benz do Brasil S.A.

#### Introdução

O Comitê de Auditoria do Banco Mercedes-Benz do Brasil S.A. ("Banco"), instituição líder do Conglomerado Mercedes-Benz é único para as empresas do Conglomerado, sendo constituído nos termos da Resolução CMN nº 4.910/2021, tendo sido implementado no início de 2012.

É constituído pelo Diretor Presidente do Banco e, desde outubro de 2023, por dois membros independentes, sendo responsável pela supervisão (i) dos processos de controles internos e de gerenciamento de riscos; (ii) das atividades da Auditoria Interna e (iii) das atividades das empresas de auditoria independente, avaliando a qualidade e a integridade das demonstrações financeiras, o cumprimento das exigências legais e regulamentares aplicáveis e a efetividade e independência dos trabalhos desenvolvidos pelas auditorias interna e externa, bem como o cumprimento das recomendações feitas por essas.

#### Atividades exercidas

O Comitê de Auditoria reuniu-se durante o ano de 2024 em dez ocasiões distintas, durante as quais foram apresentadas e aprovadas as Demonstrações Financeiras e Notas

Explicativas relativas ao fechamento do exercício de 2024; os relatórios da Ouvidoria; os resultados e aspectos mais relevantes identificados nas auditorias realizadas durante o período acima mencionado; o acompanhamento da implementação dos planos de ação desenvolvidos pela Administração; o cumprimento das auditorias planejadas no Plano Anual de Auditoria de 2024 e, por fim, a proposta para o Plano Anual de Auditoria de 2025.

No contexto da revisão das Demonstrações Financeiras relativas ao exercício de 2024, o Comitê de Auditoria contando com a presença dos membros independentes, se reuniu em no mês de março de 2025 com os auditores independentes e com os profissionais responsáveis pela elaboração das Demonstrações Financeiras.

As Demonstrações Financeiras relativas ao fechamento de dezembro de 2024 foram analisadas pelo Comitê de Auditoria na reunião do dia 27/03/2025, oportunidade na qual também foi avaliado e aprovado o presente relatório.

O Comitê de Auditoria recomendou a aprovação das Demonstrações Financeiras completas, incluindo notas explicativas e relatório dos auditores independentes, bem como a conformidade com as normas legais e regulamentares, em especial o Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional - COSIF e com as práticas contábeis adotadas no país, não existindo divergências significativas entre a administração da

companhia, os auditores independentes e o Comitê de Auditoria.

#### Conclusões

Com base nas atividades desenvolvidas no período, em linha com as suas atribuições, o Comitê de Auditoria concluiu que: (i) o Sistema de Controles Internos é bem consolidado e não identificou no período fatos relevantes ou evidências que permitissem inferir que o Sistema de Controles Internos, como um todo, não é efetivo; (ii) a Auditoria Interna, tendo por base os assuntos discutidos, desempenha suas funções de forma independente e adequada; (iii) a Auditoria Externa - KPMG - realizou seus trabalhos de forma independente e efetiva; e (iv) as Demonstrações Financeiras do exercício findo em 31/12/2024 foram elaboradas em conformidade com as normas legais e com as práticas adotadas no país e refletem, em todos os aspectos relevantes, a situação patrimonial e financeira do Banco e estão em condições de serem aprovadas.

São Bernardo do Campo, 27 de março de 2025

**Leonardo Luiz Piccinini** - Diretor Presidente/Membro do Comitê  
**Paulo J. Arakaki** - Membro Independente/Membro Qualificado do Comitê  
**Igor Estrada Gouvêa** - Membro Independente do Comitê

## RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

### Aos Diretores e Acionistas do Banco Mercedes-Benz do Brasil S.A.

São Bernardo do Campo - SP

#### Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras do Banco Mercedes-Benz do Brasil S.A. ("Banco"), 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 semestre e exercício findos 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 do Banco Mercedes-Benz do Brasil S.A. em 31 de dezembro de 2024, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o semestre e exercício findos 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 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, 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.

#### Principais assuntos de auditoria

Principais assuntos de auditoria são aqueles que, em nosso julgamento profissional, foram os mais significativos em nossa auditoria do semestre e exercício correntes. Esses assuntos foram tratados no contexto de nossa auditoria das demonstrações financeiras como um todo e na formação de nossa opinião sobre essas demonstrações financeiras e, portanto, não expressamos uma opinião separada sobre esses assuntos.

Mensuração da provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	
Veja Nota 3f, 7.a, 7.c, 7.d e 7.g das demonstrações financeiras	
Principal assunto de auditoria	Como auditoria endereçou esse assunto
Conforme apresentado nas notas explicativas nº 7.a, 7.c, 7.d e 7.g, a provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito totaliza, em 31 de dezembro de 2024, o montante de R\$545.898 mil. Para determinar a provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito, o Banco classifica as operações de crédito em nove níveis de risco ("rating"), levando em consideração fatores e premissas dos clientes e das operações, tais como os dias de atraso, a conjuntura econômica, os riscos específicos e globais da carteira, e demais fatores e premissas previstos na Resolução CMN nº 2.682/99, que requer a análise periódica da carteira, sendo "AA" o risco mínimo e "H" o risco máximo. O Banco aplica, inicialmente, os percentuais de perda determinados pela referida Resolução a cada nível de risco para fins de cálculo da provisão e complementa suas estimativas com base em estudos internos (provisão complementar). A classificação das operações de crédito em níveis de risco, bem como os percentuais de perdas relacionados a cada nível de riscos, envolvem premissas e julgamentos feitos pelo Banco baseados em suas metodologias internas de avaliação dos níveis de risco dos clientes. Devido à relevância das operações de crédito e do montante de provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito e o fato do cálculo da referida provisão basear-se em premissas e julgamentos feitos pela Administração, consideramos que este é um assunto significativo para nossa auditoria.	Os nossos procedimentos de auditoria incluíram, mas não estão limitados a: Avaliamos o desenho acerca dos controles internos chave e a efetividade relacionados aos processos de aprovação, registro e atualização das operações de crédito, bem como, as metodologias internas de avaliação dos níveis de risco ("ratings") dos clientes, que suportam a classificação das operações e as principais premissas utilizadas no cálculo e a exatidão aritmética das provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito; Avaliamos, com base em amostragem, as informações que suportam a definição e revisão dos ratings dos clientes pelo Banco, tais como a proposta de crédito, informações financeiras e cadastrais, grau de endividamento, capacidade de geração de resultado, avaliação do setor de atividade econômica, incluindo as metodologias internas e premissas utilizadas para mensuração da provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito, incluindo a provisão complementar; Analisamos, para todos os clientes da carteira, o cálculo aritmético da provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito, considerando a avaliação sobre o atendimento aos requisitos estabelecidos pela Resolução CMN nº 2.682/99; e Avaliamos se as divulgações nas demonstrações financeiras, estão de acordo com as normas aplicáveis e consideram informações relevantes. Com base nas evidências obtidas por meio dos procedimentos acima resumidos, consideramos que são aceitáveis as premissas utilizadas na mensuração das provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito, bem como as respectivas divulgações, no contexto das demonstrações financeiras tomadas em conjunto referentes ao semestre e exercício findos em 31 de dezembro de 2024.

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

A administração do Banco 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.

#### Responsabilidade da administração e da governança 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 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 financeiras, a não ser que a administração 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 financeiras.

#### 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 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 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 do Banco.

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

- Concluimos 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 do Banco. 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 o Banco 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.

- Obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente referente às informações financeiras das entidades ou atividades de negócio do grupo para expressar uma opinião sobre as demonstrações financeiras. Somos responsáveis pela direção, supervisão e desempenho da auditoria do grupo e, consequentemente, pela opinião de auditoria.

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

Dos assuntos que foram objeto de comunicação com os responsáveis pela governança, determinamos aqueles que foram considerados como mais significativos na auditoria das demonstrações financeiras do semestre e exercício correntes e que, dessa maneira, constituem os principais assuntos de auditoria. Descrevemos esses assuntos em nosso relatório de auditoria, a menos que lei ou regulamento tenha proibido divulgação pública do assunto, ou quando, em circunstâncias extremamente raras, determinarmos que o assunto não deve ser comunicado em nosso relatório porque as consequências adversas de tal comunicação podem, dentro de uma perspectiva razoável, superar os benefícios da comunicação para o interesse público.

São Paulo, 27 de março de 2025



**KPMG Auditores Independentes Ltda.**  
2SP-027685/O-0 'F'

**Marco Antonio Pontieri**  
Contador CRC 1SP153569/O-0

