



Governo do Distrito Federal
Controladoria-Geral do Distrito Federal
Subcontroladoria de Controle Interno

RELATÓRIO DE AUDITORIA
Nº 03/2024 - DAESP/COAUC/SUBCI/CGDF

Unidade: Banco de Brasília S.A.
Processo nº: 00480-00002029/2024-38
Assunto: Auditoria de Conformidade das Demonstrações Financeiras - Banco de Brasília S.A. - 2023
Ordem(ns) de Serviço: 30/2024-SUBCI/CGDF de 09/03/2024
Nº SAEWEB: 0000022342

1. INTRODUÇÃO

A auditoria foi realizada no(a) Banco de Brasília S.A., durante o período de 18/03/2024 a 03/05/2024, objetivando Análise das demonstrações financeiras do BRB S.A. no exercício de 2023.

Histórico:

O presente relatório refere-se à análise das Demonstrações Financeiras do Banco (Balanço Patrimonial e Resultado) pelo método horizontal, incluindo a evolução dos saldos de encerramento constantes do Balanço Patrimonial e dos Resultados do Banco de Brasília S/A, conforme ordem de serviço interna própria desta Controladoria.

Os exames foram realizados por amostragem e na extensão julgada necessária às circunstâncias apresentadas, de acordo com as normas de auditoria aplicáveis ao serviço público.

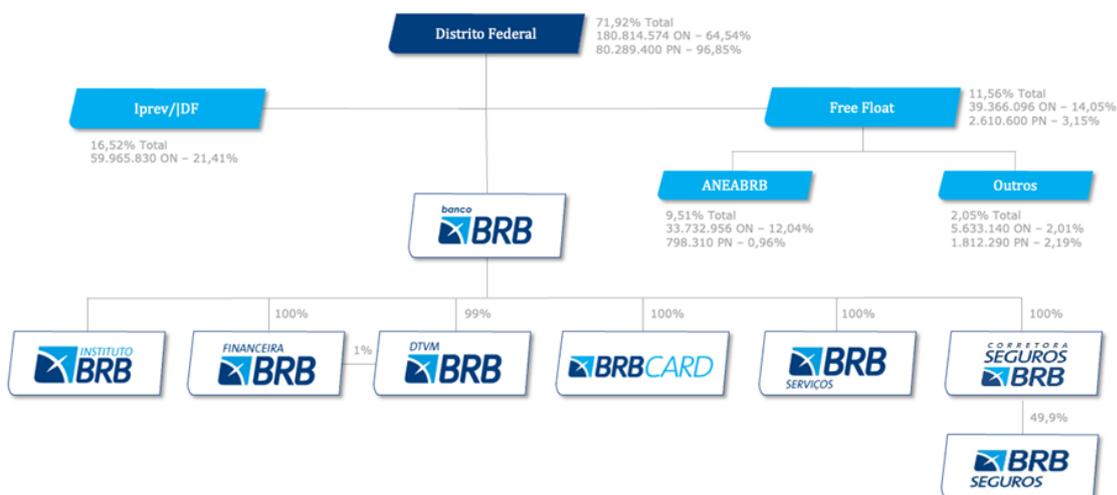
Nenhuma restrição nos foi imposta quanto ao método ou à extensão de nossos trabalhos, exceto no que diz respeito às operações ativas e passivas que envolvem nome de



clientes do Banco, considerando que, de acordo com a Lei Complementar nº 105, de 10 de janeiro de 2001, as instituições financeiras públicas e privadas devem guardar sigilo sobre suas operações ativas e passivas.

O BRB - Banco de Brasília S.A. (BRB ou Banco) é uma instituição financeira sociedade de economia mista e de capital aberto, regida pela Lei das Sociedades Anônimas, que tem como objetivo atuar no mercado financeiro em consonância com as normas do Banco Central do Brasil, com sede em Brasília – DF. Controlada pelo Governo do Distrito Federal, organizada sob a forma de banco múltiplo e autorizada a operar com as carteiras comercial, de câmbio, de desenvolvimento, de leasing e de crédito imobiliário. Por meio das empresas de seu grupo, atua também nos segmentos de crédito, financiamento e investimento, distribuição de títulos e valores mobiliários e administração de fundos, cartões de crédito, seguridade e prestação de serviços. As operações são conduzidas no contexto do conjunto das empresas do Conglomerado BRB, atuando no mercado de modo integrado.

Composição acionária do conglomerado:



O Instituto BRB trata-se de Pessoa Jurídica de direito privado, constituído na forma de associação civil, de fins não econômicos, com autonomia administrativa, financeira e patrimonial.



Registre-se que os saldos apresentados são expressos em milhares de moeda corrente nacional, sempre que são indicados no contexto de tabelas analíticas que integram os exames.

NÃO HÁ PROCESSOS RELACIONADOS À AUDITORIA

2. RESULTADOS DOS EXAMES

2.1. Contábil

2.1.1. Metodologia

Como parte de nossos trabalhos de auditoria, os quais foram efetuados de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, na data-base de 31 de dezembro de 2023, do Banco de Brasília S.A., buscamos avaliar os controles internos para detecção, identificação, avaliação e tratamento dos riscos de distorções relevantes nas demonstrações financeiras.

Não se buscou expressar uma opinião ou conclusão sobre a eficácia dos controles internos do Banco, mas sim identificar fragilidades na detecção de distorções relevantes nas demonstrações financeiras.

A administração do Banco é responsável pelos controles internos por ele determinados necessários para permitir a elaboração das demonstrações financeiras livres de distorções relevantes. No cumprimento dessa responsabilidade, a administração fez estimativas e tomou decisões para determinar os custos e os correspondentes benefícios esperados com a implantação dos procedimentos de controle interno.

Apoiado nisso, buscou-se averiguar a atuação da auditoria interna, auditoria externa e providências para correção dos desvios ou ações de melhoria identificados por esses



atores, bem como a auditoria buscou verificar se houve a apreciação regular por parte dos órgãos colegiados, registrados em Atas, e se os ritos de gestão foram seguidos de maneira a garantir a sustentabilidade dos negócios do Banco.

Nosso trabalho foi determinado para obtermos o conhecimento das principais contas patrimoniais e as respectivas variações ocorridas durante o período compreendido entre 1º de janeiro a 31 de dezembro de 2023. A auditoria focará na análise das demonstrações financeiras consolidadas do grupo econômico BRB.

2.1.2. Registros Contábeis

Fundamentos da Análise:

A presente análise horizontal das Demonstrações Financeiras foi elaborada com base no Balanço Patrimonial e Demonstrativo de Resultados do Banco de Brasília S/A, conforme saldos agregados consolidados, encerrados em 31/12/2023.

Caixa e Equivalentes de Caixa

Os ativos administrados pelo BRB para atender às suas obrigações de curto prazo englobam valores em moeda, investimentos no mercado aberto e depósitos interfinanceiros com vencimento inferiores a 90 dias, apresentando um risco mínimo de variação e são parte integral de suas operações financeiras.

Na tabela abaixo apresentam-se os saldos consolidados de caixa e equivalentes (operações financeiras com liquidez de até 90 dias, em milhares de R\$), conforme os dados constantes do Balanço Patrimonial, encerrado em 31/12/2023:

GRUPO DE CONTAS	2023 (A)	2022 (B)	(A/B)-1 (%)	A-B (R\$)
Disponibilidades – Caixa e Equivalentes de Caixa	188.742	266.110	-29	-77.368

Ao encerramento do exercício em 31/12/2023, os saldos à conta do grupo Caixa e Equivalentes somavam R\$ 188,744 milhões, representando um decréscimo de 29% em relação a 2022.



A composição das Disponibilidades integra a Nota Explicativa nº 5, incluindo os saldos de Equivalentes de Caixa (títulos de curto prazo com vencimento inferior a 90 dias, alinhados ao valor justo).

Instrumentos Financeiros - Curto e Longo Prazos

Os saldos das operações de instrumentos financeiros de curto e longo prazos são demonstrados na tabela a seguir, conforme dados constantes do Balanço Patrimonial encerrado em 31/12/2023:

INSTRUMENTOS FINANCEIROS – EM MILHARES DE REAIS				
GRUPO DE CONTAS	2023 (A)	2022 (B)	(A/B)-1 (%)	A-B (R\$)
Aplicações Interfinanceiras	4.586.057	2.458.828	86	2.127.229
Depósitos Compulsórios – BACEN	865.794	595.120	45	270.674
Títulos e Valores Mobiliários	7.791.195	5.809.875	34	1.981.320
Operações de Crédito	31.221.174	27.684.945	12	3.536.229
Outros Instrumentos	78.499	234.204	-66	155.705
Total	44.542.719	36.782.972	21	7.759.747

Registre-se que a decomposição dos saldos e respectivos títulos representativos dos instrumentos financeiros circulantes e não circulantes estão evidenciadas nas Notas Explicativas nºs 5, 6, 7, 8, 9 e 10 anexas às Demonstrações Financeiras.

Informe-se que a significativa variação dos agregados à conta de operações de crédito integra seção própria à Nota Explicativa nº 9, incluindo a composição da carteira de empréstimos a pessoas jurídicas ou físicas e respectivos níveis de risco probabilísticos associados às operações.

As aplicações interfinanceiras de liquidez são compostas por operações compromissadas e depósitos interfinanceiros. Quando pós-fixadas as operações são avaliadas ao custo de aquisição, acrescido dos rendimentos auferidos até a data do balanço. Aquelas com encargos prefixados estão registradas a valor presente, calculados pro rata die com base na variação da taxa de juros pactuada. As receitas destas operações estão classificadas na



demonstração do resultado como resultado de operações com títulos e valores mobiliários. As demais aplicações são registradas ao custo de aquisição, acrescidas dos rendimentos auferidos até a data do balanço, deduzidas de provisão para desvalorização, quando aplicável.

Títulos Mobiliários e Derivativos

Na tabela abaixo, demonstram-se os saldos em títulos mobiliários e derivativos ao final do exercício (em milhares de R\$).

A composição por carteiras e respectivos prazos de vencimento integram nota explicativa própria anexa às Demonstrações Financeiras do Banco de Brasília S/A:

GRUPO DE CONTAS	2023 (A)	2022 (B)	(A/B)-1 (%)	A-B (R\$)
Títulos e Valores Mobiliários	7.791.195	5.809.875	34	1.981.320
Instrumentos Financeiros	44.542.719	36.782.972	21	7.759.747

Operações de Crédito

As operações de crédito e arranjos de pagamento em 31/12/2023 apresentavam os saldos ativos relacionados na tabela a seguir (em milhares de R\$).

A composição por grupo de devedores e respectivos riscos associados às operações de crédito integram nota explicativa nº 18, anexa às Demonstrações Financeiras do BRB S/A:

GRUPO DE CONTAS	2023 (A)	2022 (B)	(A/B)-1 (%)	A-B (R\$)
Depósitos à vista	1.648.365	1.236.073	33	412.292
Pessoas Físicas	542.008	418.280	30	123.728
Pessoas Jurídicas	529.279	393.065	35	136.214
Vinculados	18.074	18.370	-2	-296
Governos	12.474	27.206	-54	-14.732
Depósitos à vista de ligadas	290.935	173.042	68	117.893
Depósitos de Instituições do Sistema Financeiro	252.084	204.005	24	48.079
Contas encerradas com saldo	3.511	2.105	67	1.406
Depósitos de Poupança	2.624.864	2.675.154	-2	-50.290



Pessoas Físicas	2.454.804	2.512.220	-2	-57.416
Pessoas Jurídicas	160.215	154.586	4	5.629
Empresas Ligadas	9.746	8.265	18	1.481

Provisões Para Perda Esperada Associada ao Risco de Crédito

Na tabela abaixo, apresentam-se os saldos de encerramento a título de provisões esperadas nas operações de crédito, de acordo com os dados constantes do Balanço Patrimonial encerrado em 31/12/2023 (em milhares de R\$):

Os resultados de renegociações e prejuízos de crédito integram as notas 9c e 9f das Demonstrações Financeiras.

GRUPO DE CONTAS	2023 (A)	2022 (B)	(A/B)-1 (%)	A-B (R\$)
Provisões	(784.879)	(653.186)	20	-131.693
Operações de Crédito	(783.716)	(652.023)	20	-131.693
Outros Créditos	(1.163)	(1.163)	0	-

Operações de Crédito: Provisão para Perdas

As provisões para perdas associadas ao risco de crédito apresentaram queda nominal de 20% (R\$ 131.693), somando R\$ 784.879 mil contra R\$ 653.186 mil registrados em 31 /12/2022.

Acrescente-se que ao encerramento do exercício, as provisões para perdas representavam 2% das operações de crédito de curto e longo prazos, conforme dados constantes do Balanço Patrimonial.

Registre-se que o tratamento das provisões com perdas integra as Notas Explicativas nº 9 “c” e nº 9 “f” (Circulante e Não Circulante).

FCVS: Provisões para Perdas

Registre-se que o Banco de Brasília S/A procedeu à provisão no montante de R\$ 104.680 mil, relativa à probabilidade estatística de perdas decorrentes de contratos de financiamento no âmbito de carteira de créditos própria do Fundo de Compensação de Variações



Salariais (FCVS), a qual somava em 31/12/2023 saldo devedor de R\$ 219.800 mil, conforme nota de ênfase integrante de Parecer de Auditoria Externa, emitido em 10/04/2024 por Ernest & Young Auditores Independentes S/S. que remete para a nota explicativa nº 11.b

Outros Ativos

O grupo de contas integrantes de Outros Ativos somou em 31/12/2023 saldos no montante de R\$ 2.639 mil, crescimento nominal de 35% em relação a 2022.

Registre-se que os saldos de Outros Ativos por grupos de contas estão evidenciados nas Notas Explicativas nº 11 a nº 14.

Créditos Tributários

Os saldos integrantes dos créditos tributários somavam em 31/12/2023 o montante de R\$ 607.668 mil contra R\$ 532.586 mil registrados em 2022, crescimento nominal de 14%.

Registre-se que a origem dos créditos tributários diferidos está evidenciada na Nota explicativa nº 25.

Ativos Totais

Ao encerrar o exercício, o Banco de Brasília S/A somava ativos consolidados no montante de R\$ 49,184 bilhões, crescimento de 22% m relação a 2022.

Os Ativos Permanentes representavam R\$ 1.991 milhões, incremento de 64%, frente aos R\$ 1.212 milhões contabilizados em 2022.

Ativo Permanente

Na tabela abaixo, demonstram-se os saldos de encerramento do Ativo Permanente (em milhares de R\$), conforme dados constantes do Balanço Patrimonial:

GRUPO DE CONTAS	2023 (A)	2022 (B)	(A/B)-1 (%)	A-B (R\$)
Investimentos em Coligadas e Controladas	1.418.034	900.693	57	517.341
Imobilizado de Uso	445.957	242.455	84	203.502
Intangível	414.756	436.666	-5	21.910



Depreciação e Amortização	-287.108	-367.342	22	80.234
Imobilizado	-138.169	-117.846	-17	-20.323
Intangível	-148.939	-249.496	40	100.557

Registre-se que os valores a título de depreciação e amortização integram as notas explicativas n^os 15 a 17 das Demonstrações Financeiras.

Passivo Circulante

Na tabela abaixo, demonstram-se os saldos de encerramento dos Passivos Circulante e Não Circulante (em milhares de R\$), conforme dados constantes do Balanço Patrimonial encerrado em 31/12/2023.

A decomposição dos grupos de contas que integram os Passivo Circulante e Não Circulante integra nota explicativa própria anexa às demonstrações financeiras.

OBRIGAÇÕES DE CURTO PRAZO	2023 (A)	2022 (B)	(A/B)-1 (%)	A-B (R\$)
Passivo Circulante e Não Circulante	46.602.514	37.862.991	23	8.739.523

Outras Obrigações

As demais obrigações são demonstradas na tabela a seguir, conforme dados constantes do Balanço Patrimonial:

GRUPO DE CONTAS	2023 (A)	2022 (B)	(A/B)-1 (%)	A-B (R\$)
Outras Obrigações	1.463.070	888.559	65	574.511
Passivo Atuarial	77.934	197.443	-60	-119.509
Provisões	730.516	695.639	5	34.877
Obrigações Fiscais Diferidas	41	2.429	-98	-2.388
Total	2.271.561	1.784.070	27	487.49

Registre-se que o planejamento de auditoria não incluiu a análise do Passivo Atuarial do Banco de Brasília S/A.

A decomposição dos grupos de contas que integram os passivos objeto do presente subitem consta de notas explicativas próprias, anexa às Demonstrações Financeiras.



Passivos Circulante e Não Circulante

Os passivos de curto e longo prazo somavam em 31/12/2023 o montante de R\$ 46,6 bilhões, crescimento de 23% em relação a 2022, impactado principalmente pelo saldo do grupo de contas Depósitos (R\$ 32,111 bilhões, incremento no exercício de 19%).

O grupo Outras Obrigações encerrou o exercício com saldo de R\$ 1,463 bilhões, crescimento de 64%.

Registre-se que os exames de auditoria externa das contas passivas do Banco de Brasília integram as Notas Explicativas nºs 18, 19, 20, 21, 22, 23 e 31.

Partes Relacionadas: GDF

Informe-se que os saldos das transações bancárias mantidas no exercício com entidades que integram o Governo do Distrito Federal (GDF), acionista controlador, estão evidenciadas em tabela analítica constante da Nota Explicativa nº 29, incluindo movimentações a título de arrecadação de tributos.

Resultado do Exercício:

Ao encerramento do exercício, o Banco de Brasília S/A registrou lucro líquido consolidado de R\$ 204,8 milhões, conforme dados constantes da Demonstração de Resultado, encerrada em 31/12/2023.

A tabela abaixo resume os saldos de resultado no exercício em exame (em milhares de R\$):

RESULTADO	2023 (A)	2022 (B)	(A-B)-1 (%)	A-B (R\$)
Receitas da Intermediação Financeira	6.995.191	5.528.457	26	1.466.734
Antes da Tributação Lucro e Participações	131.843	287.715	-54	-155.872
Lucro Líquido	204.880	306.286	-33	-101.406

Ao encerramento do exercício em 31/12/2023, as receitas consolidadas de intermediação financeira do Banco de Brasília S/A somaram R\$ 6,995 bilhões, crescimento real de 26,5% em relação a 2022, impactado pelo incremento das operações de créditos e pelo



resultado das aplicações interfinanceiras (títulos, valores mobiliários e derivativos), conforme dados constantes da Demonstração de Resultados.

Ainda segundo os dados integrantes da Demonstração de Resultados, as despesas com a intermediação financeira atingiram R\$ 4,883 bilhões.

O resultado operacional manteve-se estável em relação a 2022 (R\$ 162,5 milhões contra R\$ 162,1 milhões).

Após ajustes próprios de Resultado, o Banco de Brasília S/A registrou no exercício lucro líquido de R\$ 204,8 milhões, impactado pela não intercorrência do resultado não operacional registrado em 2021 (Nota Explicativa nº 26, "g").

Registre-se que o exame de auditoria externa de Resultado integra as Notas Explicativas nº 9, nº 24, nº 25 e nº 26.

2.1.3. Dados Econômicos e Financeiros

Receitas e Resultado do Exercício

Consultando os dados contábeis e financeiros apresentados, percebe-se que em 2023, o BRB registrou um lucro líquido recorrente de R\$ 200 milhões, o que representa um aumento de 24,4% em comparação com o ano anterior. A carteira de ativos totais também apresentou um crescimento significativo, atingindo R\$ 49,2 bilhões, um aumento de 22,67% em relação ao período anterior. Esse valor foi impulsionado pela expansão da carteira de crédito, que alcançou R\$ 31,2 bilhões, representando um crescimento anual de 16,52%. Durante o ano, o Banco experimentou um aumento de 39,6% nas receitas provenientes de operações de crédito, totalizando R\$ 5,6 bilhões em comparação com o ano anterior. Além disso, a margem financeira atingiu R\$ 2,7 bilhões, registrando um crescimento de 28,8% em relação ao ano anterior.

O resultado consolidado do exercício revelou lucro líquido de R\$ 204,8 milhões ante R\$ 306,2 milhões registrados em 2022.



Ao encerramento do exercício, a receita operacional líquida somou R\$ 352,5 milhões, o que representou um aumento aproximado de 9% quando comparado ao exercício de 2022, que figurava com R\$ 322,2 milhões.

Registre-se que o desdobramento das contas de Resultado integram a Nota Explicativa nº 19, anexa às Demonstrações Financeiras.

2.1.4. Apreciação das Demonstrações Financeiras pelos Órgãos Colegiados

Parecer do Conselho Fiscal:

Compõe os Relatórios de Administração do Banco manifestação do Conselho Fiscal, em conformidade ao art. 163, inciso VII, da Lei nº 6.404/76, que por meio de Parecer, de 10/04/2024, aprovou a apresentação das demonstrações financeiras e deu encaminhamento das contas, relativamente ao exercício de 2023, à Assembleia-Geral do BRB:

O CONSELHO FISCAL DO BRB-BANCO DE BRASÍLIA S.A., no uso de suas atribuições legais e estatutárias, procedeu ao exame do Relatório da Administração e das Demonstrações Financeiras, incluindo a proposta de destinação do resultado relativo ao exercício social findo em 31 de dezembro de 2023, os quais foram aprovados, nesta data, pelo Conselho de Administração.

Com base nos exames efetuados, nas informações e nos esclarecimentos recebidos no decorrer do exercício e no Relatório dos Auditores Independentes - Ernst & Young Auditores Independentes S/S Ltda., sem modificações, expedido nesta data, e, ainda, nas manifestações do Comitê de Auditoria, o Conselho Fiscal opina no sentido de que os referidos documentos estão em condições de serem encaminhados para aprovação da Assembleia Geral dos Acionistas.

Parecer do Comitê de Auditoria Estatutário:

Registre-se que em ato próprio, o Comitê de Auditoria Estatutário, por meio do Resumo do Relatório do Comitê de Auditoria do 2º semestre, conclui que as Demonstrações Financeiras foram elaboradas em conformidade com as normas legais, onde se destaca a conclusão do documento, com os seguintes termos:

Conclusão

O Comitê de Auditoria, ponderadas devidamente as limitações inerentes ao alcance de sua atuação e responsabilidades, concluiu que as Demonstrações Financeiras foram



elaboradas em conformidade com as normas legais e práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, e refletem, em seus aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira do BRB – Banco de Brasília S.A. em 31 de dezembro de 2023. Brasília (DF), 10 de abril de 2024.

Pronunciamento da Diretoria Colegiada:

Registre-se que por meio da Reunião 1006, de 10/04/2024, tendo por base a Nota Executiva - DIFIC/SUCOC/GEVIC - 2024/003 de 04/04/2024 a Diretoria Colegiada, de acordo com as suas prerrogativas estabelecidas no art. 35, inciso XVII, do Estatuto Social e no art. 176 da Lei nº 6.404/76, se reuniu visando a aprovação das Demonstrações Financeiras individuais do Banco BRB S.A, e do Relatório da Administração, data-base de 31 de dezembro de 2023, com a seguinte proposta:

Proposta: a) Em atendimento ao disposto nos incisos V e VI do artigo 27 da Resolução CVM nº 80, de 29 de março de 2022, declarar que reviram, discutiram e concordam: i) com as Demonstrações Financeiras Individuais do período findo em 31 de dezembro de 2023; e ii) com as opiniões expressas no parecer da EY Auditores Independentes, relativamente às Demonstrações Financeiras Individuais do Banco BRB S.A. do período findo em 31 de dezembro de 2023; b) Aprovar as Demonstrações Financeiras Individuais do Banco BRB S.A., conforme Padrão Contábil das Instituições Reguladas pelo Banco Central do Brasil, e o Relatório da Administração referentes ao exercício de 2023 e encaminhá-las para manifestação do Conselho de Administração, exame do Conselho Fiscal e Deliberação da Assembleia Geral Ordinária; e c) Autorizar, após a aprovação do Conselho de Administração, a divulgação das Demonstrações Financeiras.

Por meio de deliberação, chegou-se a seguinte conclusão:

Deliberação: Após análise da matéria e discussões, a Diretoria aprovou a proposta por unanimidade e submeteu à aprovação do Conselho de Administração.

Pronunciamento do Conselho de Administração:

Informe-se que em atendimento à Nota Executiva - DIFIC/SUCOC/GEVIC - 2024 /003, de 04/04/2024, o Conselho de Administração, por meio da Reunião 837, de 10/04/2024, avaliou a documentação sobre as demonstrações financeiras do Banco:

Proposta:

Aprovar as Demonstrações Financeiras Individuais do Banco BRB S.A., conforme Padrão Contábil das Instituições Reguladas pelo Banco Central do Brasil, e o Relatório da Administração referentes ao exercício de 2023 e encaminhá-las para Deliberação da Assembleia Geral Ordinária.



Por intermédio de deliberação, por unanimidade, chegou-se a seguinte conclusão:

Deliberação:

O Conselho examinou o Relatório da Administração e as Contas da Diretoria do BRB referentes ao exercício social encerrado em 31 de dezembro de 2023, e decidiu, por unanimidade, encaminhar a matéria à Assembleia Geral de Acionistas do BRB-Banco de Brasília S.A., com parecer favorável à sua aprovação, em conformidade com o artigo 142, inciso V, da Lei nº 6.404, de 15/12/1976, e, ainda, com o artigo 29, inciso VII, do Estatuto Social do BRB.

2.1.5. Parecer da Auditoria Independente

Integra o Relatório de Administração do Banco parecer emitido sem ressalvas pela Ernst & Young Auditores Independentes - EY, em 10/04/2024, que concluiu da seguinte forma:

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras do BRB - Banco de Brasília S.A. (Banco), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2023 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 as políticas contábeis materiais e outras informações elucidativas.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira do BRB Banco de Brasília S.A. em 31 de dezembro de 2023, o desempenho de suas operações e os seus respectivos 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.

Registra-se a nota de ênfase relativa aos Créditos com o Fundo de Compensação de Variações Salariais (FCVS) pela provisão de R\$ 104.680 mil contra créditos a realizar no montante de R\$ 219.800 mil (sem ressalvas decorrentes dos exames). Onde assinala:

Ênfase.

Créditos com o Fundo de Compensação de Variações Salariais FCVS

Chamamos atenção para a nota explicativa nº 11.b às demonstrações financeiras, a qual menciona que, em 31 de dezembro de 2023, o Banco possuía créditos junto ao Fundo de Compensação de Variações Salariais ³FCVS' no montante de R\$219.800 mil. A realização desses créditos depende da homologação do FCVS quanto à aderência de certos requisitos regulamentares dos financiamentos habitacionais encerrados que possuíam cobertura do FCVS. O Banco estabeleceu critérios estatísticos para estimar os



respectivos financiamentos habitacionais encerrados que não estariam aderentes aos requisitos do FCVS e, com base nisso, reconheceu uma provisão para realização desses créditos no montante de R\$104.680 mil, em 31 de dezembro de 2023. Os créditos decorrentes dos financiamentos habitacionais já homologados pelo FCVS, portanto realizáveis, estão em processo de securitização previsto na Lei 10.150, de 21 de dezembro de 2000. Nossa opinião não contém ressalva relacionada a esse assunto.

Importa consignar a declaração firmada pela Diretoria Colegiada do Banco sobre as Demonstrações Financeiras:

Em conformidade com o Artigo 27 da Resolução CVM nº 80, de 29.03.2022, os membros da Diretoria do Banco BRB S.A, declaram que revisaram as Demonstrações Financeiras relativas ao exercício de 2023 do BRB - Banco de Brasília S.A e, baseado nas discussões subsequentes, concordamos que tais demonstrações refletem adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira correspondente aos períodos apresentados.

Em conformidade com o item 38 da OCPC nº 07, afirmamos que todas as informações relevantes próprias das demonstrações financeiras, e somente elas, foram evidenciadas e que essas informações correspondem às utilizadas pela alta administração na sua gestão.

A Diretoria Colegiada firmou, em 10/04/2024, Declaração dos Diretores sobre o relatório dos auditores independentes, nos seguintes termos:

Em conformidade com o Artigo 27 da Resolução CVM nº 80, de 29.03.2022, os membros da Diretoria do Banco BRB S.A, declaram que reviram, discutiram e concordam com as opiniões expressas no parecer da EY Ernst & Young Auditores Independentes, relativamente às Demonstrações Financeiras do período findo em 31 de dezembro de 2023.

3. CONCLUSÃO

A partir dos exames realizados durante a auditoria, não foram constatadas impropriedades e nem irregularidades.

Brasília, 06/05/2024

Diretoria de Auditoria de Contas nas Áreas de Economia, Serviços e Políticas Públicas

Documento assinado eletronicamente pela **Controladoria Geral do Distrito Federal**, em 07



/05/2024, conforme art. 5º do Decreto Nº 39.149, de 26 de junho de 2018, publicado no Diário Oficial do Distrito Federal Nº 121, quarta-feira, 27 de junho de 2018.



Para validar a autenticidade, acesse o endereço <https://saeweb.cg.df.gov.br/validacao> e informe o código de controle **7CA059D9.F68899C0.F6BF7F8A.609D3691**