

Demonstrações Financeiras Individuais e Consolidadas

AGI Financial Holding S.A.

31 de dezembro de 2023
com Relatório do Auditor Independente

AGI Financial Holding S.A.

Demonstrações financeiras individuais e consolidadas

31 de dezembro de 2023

Índice

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras individuais e consolidadas.... 1

Demonstrações financeiras individuais e consolidadas

Balancos patrimoniais	5
Demonstrações dos resultados	7
Demonstrações dos resultados abrangentes	9
Demonstrações das mutações do patrimônio líquido	10
Demonstrações dos fluxos de caixa	12
Notas explicativas às demonstrações financeiras individuais e consolidadas	14

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras individuais e consolidadas

Aos Administradores e Acionistas da
Agi Financial Holding S.A.
Campinas - SP

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras individuais e consolidadas da Agi Financial Holding S.A. (“AGI Financial” ou “Holding”) identificadas como AGI Financial e consolidado, respectivamente, que compreendem os balanços patrimoniais em 31 de dezembro de 2023 e as respectivas demonstrações do resultado, dos resultados abrangentes, 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 individuais e consolidadas acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira, individual e consolidada, da Agi Financial Holding S.A. em 31 de dezembro de 2023, o desempenho individual e consolidado de suas operações e os seus respectivos fluxos de caixa individuais e consolidados para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil - BACEN.

Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir, intitulada “Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras individuais e consolidadas”. Somos independentes em relação a Holding e suas controladas, 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.

Ênfase

Apresentação das demonstrações financeiras consolidadas

Chamamos a atenção para a nota explicativa nº 2 às demonstrações financeiras individuais e consolidadas, que descreve a base de elaboração e apresentação das demonstrações financeiras individuais e consolidadas. As demonstrações financeiras consolidadas foram elaboradas com o propósito de permitir aos acionistas, diretores, instituições financeiras e possíveis investidores da Agi Financial Holding S.A. avaliar a posição patrimonial e financeira consolidada da Holding em 31 de dezembro de 2023, e o desempenho consolidado de suas operações para o exercício findo nesta data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil. Conseqüentemente, o nosso relatório sobre essas demonstrações financeiras consolidadas pode não ser adequado para outro fim. Nossa opinião não contém ressalva relacionada a esse assunto.

Responsabilidades da diretoria e da governança pelas demonstrações financeiras individuais e consolidadas

A diretoria é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras individuais e consolidadas 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 individuais e consolidadas, a diretoria é responsável pela avaliação da capacidade da Holding 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 diretoria pretenda liquidar a Holding ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da Holding e suas controladas são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras individuais e consolidadas

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras individuais e consolidadas, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detecta as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações financeiras.

Como parte da auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras individuais e consolidadas, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Holding e suas controladas.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela diretoria.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela diretoria, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Holding. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras individuais e consolidadas ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Holding 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 individuais e consolidadas 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 demonstrações financeiras das entidades ou atividades de negócio do grupo para expressar uma opinião sobre as demonstrações financeiras consolidadas. Somos responsáveis pela direção, supervisão e desempenho da auditoria do grupo e, conseqüentemente, pela opinião de auditoria.



Building a better
working world

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

Brasília, 29 de fevereiro de 2024.

ERNST & YOUNG
Auditores Independentes S/S Ltda.
CRC SP-027623/F

A handwritten signature in blue ink, reading 'Renata Zanotta Calçada'.

Renata Zanotta Calçada
Contadora CRC RS-062793/O-8

AGI Financial Holding S.A.

Balanços patrimoniais
31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais)

	Nota	AGI Financial		Consolidado	
		31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
Ativo					
Circulante					
Disponibilidades	4	5.088	23.507	6.816.770	5.739.172
Instrumentos financeiros		209	1.046	267.344	248.670
Aplicações interfinanceiras de liquidez	5	-	-	6.638.429	5.753.628
Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	6	-	-	186.039	386.065
Relações interfinanceiras		-	-	1.487.896	580.561
Operações de crédito	7	-	-	86.336	87.261
Outros ativos financeiros		-	-	4.706.437	4.575.881
Negociação e intermediação de valores		-	-	171.721	123.860
Valores a receber sociedades ligadas	25	-	-	2.268	-
Valores a receber relativos a transações de pagamento	7	-	-	23.867	19.240
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito		-	-	145.586	104.620
Operações de crédito	7	-	-	(489.079)	(417.974)
Valores a receber relativos a transações de pagamento	7	-	-	(487.578)	(416.846)
Ativos fiscais correntes e diferidos		2.812	-	5.651	3.771
Impostos a recuperar	8	2.812	-	5.651	3.771
Outros ativos		2.067	22.461	394.425	151.077
Devedores diversos	9	2.067	22.461	313.962	103.384
Despesas antecipadas	10	-	-	80.463	47.693
Não circulante					
Realizável a longo prazo		1.492.814	1.124.488	12.367.131	6.841.050
Instrumentos financeiros		4.949	-	12.101.585	6.568.371
Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	6	1.362	-	11.951.205	6.347.942
Operações de crédito	7	-	-	935.696	832.120
Outros ativos financeiros		-	-	10.947.843	5.467.202
Valores a receber relativos a transações de pagamento	7	-	-	67.666	48.620
Devedores por depósitos em garantia	16	-	-	18	9
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito		-	-	67.648	48.611
Operações de crédito	7	-	-	(346.135)	(159.978)
Ativos fiscais correntes e diferidos		-	-	(346.135)	(159.978)
Créditos tributários	24.b	-	-	355.130	260.552
Outros ativos		3.587	-	141.385	119.855
Devedores diversos	9	3.587	-	3.587	6.330
Despesas antecipadas	10	-	-	137.798	113.525
Investimentos em participações em coligadas e controladas	11	1.487.865	1.124.488	-	-
Outros investimentos		-	-	45	45
Imobilizado de uso	12	-	-	44.491	49.666
Intangível	12	-	-	221.010	222.968
Total do ativo		1.497.902	1.147.995	19.183.901	12.580.222

AGI Financial Holding S.A.

Balancos patrimoniais--Continuação
31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais)

	Nota	AGI Financial		Consolidado	
		31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
Passivo					
Circulante		14.214	16.098	4.694.736	3.874.806
Depósitos e demais instrumentos financeiros		-	-	3.937.547	2.509.186
Depósitos		-	-	3.721.504	2.209.346
Depósitos à vista	13	-	-	206.731	203.037
Depósitos a prazo	13	-	-	3.470.920	1.958.065
Depósitos interfinanceiros	13	-	-	43.853	48.244
Captações no mercado aberto	13	-	-	7.523	-
Carteira própria		-	-	7.523	-
Recursos de aceites e emissão de títulos		-	-	71.561	298.973
Recursos de letras imobiliárias, hipotecárias, de crédito e similares	13	-	-	71.561	298.973
Relações interfinanceiras	13	-	-	136.959	-
Outros passivos financeiros		-	-	-	867
Negociação e intermediação de valores	13	-	-	-	493
Obrigações por recursos de consorciados - grupos encerrados	13	-	-	-	374
Obrigações fiscais correntes e diferidas		2.481	4.222	54.134	41.381
Obrigações fiscais correntes	14	2.481	4.222	54.134	41.381
Outros passivos		11.733	11.876	703.055	1.324.239
Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados		-	-	3.039	5.316
Sociais e estatutárias		726	10.556	31.783	39.044
Diversas	15	11.007	1.320	668.233	1.279.879
Exigível a longo prazo		2.977	844	13.007.718	7.559.113
Depósitos e demais instrumentos financeiros		-	-	10.781.796	6.533.764
Depósitos		-	-	9.551.255	6.157.935
Depósitos a prazo	13	-	-	9.343.967	6.157.935
Depósitos interfinanceiros	13	-	-	207.288	-
Recursos de aceites e emissão de títulos		-	-	842.133	61.886
Recursos de letras imobiliárias, hipotecárias, de crédito e similares	13	-	-	842.133	61.886
Instrumentos financeiros derivativos	13	-	-	24.469	-
Outros passivos financeiros		-	-	363.939	313.943
Instrumentos de dívida elegíveis a capital	13	-	-	363.939	313.943
Provisões		-	-	231.173	162.772
Provisões para passivos cíveis e trabalhistas	16	-	-	231.173	162.772
Obrigações fiscais diferidas		2.977	844	-	-
Créditos tributários	24.b	2.977	844	-	-
Outros passivos		-	-	1.994.749	862.577
Diversas	15	-	-	1.994.749	862.577
Patrimônio líquido	17	1.480.711	1.131.053	1.481.447	1.146.303
Capital social		961.606	930.428	961.606	930.428
Reservas de capital		163.225	163.225	163.225	163.225
Reservas de lucros		380.652	36.261	380.652	36.261
Outros resultados abrangentes		(24.736)	1.139	(24.736)	1.139
Ações em tesouraria		(36)	-	(36)	-
Participação de acionistas não controladores		-	-	736	15.250
Total do passivo e patrimônio líquido		1.497.902	1.147.995	19.183.901	12.580.222

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras individuais e consolidadas.

AGI Financial Holding S.A.

Demonstrações dos resultados
Semestre e exercício findos em 31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais, exceto lucro líquido por ação)

Nota	AGI Financial		
	2º Semestre	31/12/2023	31/12/2022
Receita da intermediação financeira	213	213	-
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários	213	213	-
Resultado da intermediação financeira	213	213	-
Resultado bruto da intermediação financeira	213	213	-
Outras receitas/(despesas) operacionais	273.678	418.472	97.362
Despesas de pessoal	21 (12)	(12)	-
Despesas administrativas	22 (6.012)	(6.057)	(45)
Despesas tributárias	23 (7.897)	(7.901)	(1.970)
Resultado de participações em coligadas e controladas	11 281.259	425.993	99.175
Outras receitas/despesas operacionais	6.340	6.449	202
Resultado antes da tributação sobre o lucro e participações	273.891	418.685	97.362
Imposto de renda e contribuição social	(3.047)	(3.070)	(5.517)
Imposto de renda e contribuição social corrente	24 (936)	(936)	(5.447)
Imposto de renda e contribuição social diferido	24 (2.111)	(2.134)	(70)
Lucro líquido do período	270.844	415.615	91.845
Quantidade de ações do capital social por lote de mil ações	748.367	748.367	733.515
Lucro líquido por ação - R\$	0,3619	0,5554	0,1252

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras individuais e consolidadas.

AGI Financial Holding S.A.

Demonstrações dos resultados--Continuação
Semestre e exercício findos em 31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais, exceto lucro líquido por ação)

	Nota	Consolidado		
		2º Semestre	31/12/2023	31/12/2022
Receita da intermediação financeira		2.691.754	4.917.022	3.256.302
Operações de crédito	18	2.494.323	4.495.993	3.007.267
Rendas de aplicações interfinanceiras de liquidez		28.690	60.724	44.581
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários		206.996	389.397	178.016
Resultado com instrumentos financeiros derivativos		(38.255)	(29.092)	26.438
Despesas da intermediação financeira		(1.018.951)	(1.887.420)	(1.083.740)
Despesas de captação no mercado		(767.680)	(1.395.962)	(969.818)
Operações de empréstimos e repasses		-	-	(262)
Operações de venda ou de transferência de ativos financeiros	7.f	(251.271)	(491.458)	(113.660)
Resultado da intermediação financeira		1.672.803	3.029.602	2.172.562
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito		(455.078)	(820.171)	(642.021)
Operações de crédito	7.e	(454.562)	(819.798)	(641.400)
Valores a receber relativos a transações de pagamento	7.e	(516)	(373)	(621)
Resultado bruto da intermediação financeira		1.217.725	2.209.431	1.530.541
Outras receitas/(despesas) operacionais		(862.607)	(1.610.700)	(1.404.174)
Receitas de prestação de serviços	19	80.413	132.090	100.806
Rendas de tarifas bancárias	20	58.129	95.954	55.888
Despesas de pessoal	21	(251.888)	(499.441)	(505.404)
Despesas administrativas	22	(615.472)	(1.089.702)	(860.911)
Despesas tributárias	23	(148.705)	(269.771)	(214.680)
Resultado de participações em coligadas e controladas		45	423	-
Outras receitas/despesas operacionais		14.871	19.747	20.127
Resultado antes da tributação sobre o lucro e participações		355.118	598.731	126.367
Imposto de renda e contribuição social		(69.961)	(149.430)	(8.622)
Imposto de renda e contribuição social corrente	24	(124.430)	(221.242)	(80.448)
Imposto de renda e contribuição social diferido	24	54.469	71.812	71.826
Participações no resultado		(12.448)	(29.609)	(24.020)
Participação de acionistas não controladores		(1.865)	(4.077)	(1.880)
Lucro líquido do período		270.844	415.615	91.845

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras individuais e consolidadas.

AGI Financial Holding S.A.

Demonstrações dos resultados abrangentes
Semestre e exercício findos em 31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais)

	AGI Financial			Consolidado		
	2º Semestre	31/12/2023	31/12/2022	2º Semestre	31/12/2023	31/12/2022
Lucro líquido do semestre/exercício	270.844	415.615	91.845	270.844	415.615	91.845
Participação de não controladores	-	-	-	(15.636)	(14.514)	943
Lucro líquido do período atribuível aos acionistas	270.844	415.615	91.845	255.208	401.101	92.788
Itens que podem ser reclassificados para a demonstração do resultado	39.008	(25.875)	423	39.008	(25.875)	423
Variação a valor de mercado - controladas	39.008	(25.875)	423	39.008	(25.875)	423
Total do resultado abrangente do semestre/exercício	309.852	389.740	92.268	294.216	375.226	93.211
Resultado abrangente atribuível aos controladores	309.852	389.740	92.268	309.852	389.740	92.268
Resultado abrangente atribuível aos não controladores	-	-	-	(15.636)	(14.514)	943

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras individuais e consolidadas.

AGI Financial Holding S.A.

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido
Semestre e exercício findos em 31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais)

	<u>Capital social</u>		<u>Reserva de lucros</u>		<u>Outros resultados abrangentes</u>	<u>(Prejuízos)/ lucros acumulados</u>	<u>Total AGI Financial</u>	<u>Participação de não controladores</u>	<u>Total Consolidado</u>
	<u>Capital social</u>	<u>Reserva de capital</u>	<u>Legal</u>	<u>Estatutária</u>					
Saldos em 1º de junho de 2022	930.428	163.225	-	-	24.678	(2.296)	1.116.035	15.457	1.131.492
Equiv. patrim. s/result. abrang. controladas	-	-	-	-	(23.539)	-	(23.539)	-	(23.539)
Aquisição de participação não controladores	-	-	-	-	-	-	-	(1.257)	(1.257)
Lucro líquido do período	-	-	-	-	-	49.113	49.113	1.050	50.163
Destinações									
Dividendos	-	-	-	-	-	(10.556)	(10.556)	-	(10.556)
Reservas	-	-	4.592	31.669	-	(36.261)	-	-	-
Saldos em 31 de dezembro de 2022	930.428	163.225	4.592	31.669	1.139	-	1.131.053	15.250	1.146.303
Saldos em 1º de janeiro de 2022	930.428	163.225	-	-	716	(45.028)	1.049.341	14.307	1.063.648
Equiv. patrim. s/result. abrang. controladas	-	-	-	-	423	-	423	-	423
Aquisição de participação não controladores	-	-	-	-	-	-	-	(937)	(937)
Lucro líquido do período	-	-	-	-	-	91.845	91.845	1.880	93.725
Destinações									
Dividendos	-	-	-	-	-	(10.556)	(10.556)	-	(10.556)
Reservas	-	-	4.592	31.669	-	(36.261)	-	-	-
Saldos em 31 de dezembro de 2022	930.428	163.225	4.592	31.669	1.139	-	1.131.053	15.250	1.146.303

AGI Financial Holding S.A.

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido--Continuação
Semestre e exercício findos em 31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais)

	Capital social		Reserva de capital	Reserva de lucros				Outros resultados abrangentes	(Prejuízos)/ lucros acumulados	(Ações em tesouraria)	Total AGI Financeiro	Participação de não controladores	Total Consolidado
	Capital social	Capital a integralizar		Legal	Estatutária	Incentivos Fiscais	Dividendos não distrib.						
Saldos em 1º de julho de 2023	931.732	-	163.225	4.592	23.725	-	-	(63.744)	144.771	-	1.204.301	16.372	1.220.673
Aumento de capital conforme AGE 25/09/23	9.349	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9.349	-	9.349
Aumento de capital conforme AGE 29/12/23	20.595	(70)	-	-	-	-	-	-	-	-	20.525	-	20.525
Equiv. patrim. s/result. abrang. controladas	-	-	-	-	-	-	-	39.008	-	-	39.008	-	39.008
Aquisição de participação não controladores	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(17.501)	(17.501)
Lucro líquido do período	-	-	-	-	-	-	-	-	270.844	-	270.844	1.865	272.709
Aquisições de ações em tesouraria	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(36)	(36)	-	(36)
Destinações													
Dividendos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Juros sobre capital próprio	-	-	-	-	-	-	-	-	(71.730)	-	(71.730)	-	(71.730)
Reservas	-	-	-	20.781	245.647	8.450	77.457	-	(343.885)	-	8.450	-	8.450
Saldos em 31 de dezembro de 2023	961.676	(70)	163.225	25.373	269.372	8.450	77.457	(24.736)	-	(36)	1.480.711	736	1.481.447
Saldos em 1º de janeiro de 2023	930.428	-	163.225	4.592	31.669	-	-	1.139	-	-	1.131.053	15.250	1.146.303
Aumento de capital conforme AGE 03/04/23	1.304	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.304	-	1.304
Aumento de capital conforme AGE 25/09/23	9.349	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9.349	-	9.349
Aumento de capital conforme AGE 29/12/23	20.595	(70)	-	-	-	-	-	-	-	-	20.525	-	20.525
Equiv. patrim. s/result. abrang. controladas	-	-	-	-	-	-	-	(25.875)	-	-	(25.875)	-	(25.875)
Aquisição de participação não controladores	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(18.591)	(18.591)
Lucro líquido do período	-	-	-	-	-	-	-	-	415.615	-	415.615	4.077	419.692
Aquisições de ações em tesouraria	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(36)	(36)	-	(36)
Destinações													
Dividendos	-	-	-	-	(7.944)	-	-	-	-	-	(7.944)	-	(7.944)
Juros sobre capital próprio	-	-	-	-	-	-	-	-	(71.730)	-	(71.730)	-	(71.730)
Reservas	-	-	-	20.781	245.647	8.450	77.457	-	(343.885)	-	8.450	-	8.450
Saldos em 31 de dezembro de 2023	961.676	(70)	163.225	25.373	269.372	8.450	77.457	(24.736)	-	(36)	1.480.711	736	1.481.447

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras individuais e consolidadas.

AGI Financial Holding S.A.

Demonstrações dos fluxos de caixa
Semestre e exercício findos em 31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais)

	AGI Financial		
	2º Semestre	31/12/2023	31/12/2022
Fluxo de caixa das atividades operacionais			
Lucro antes da tributação e participações	273.891	418.685	97.362
Ajustes para reconciliar o lucro líquido do semestre/exercício com o caixa gerado pelas atividades operacionais	(287.649)	(432.480)	(99.378)
Resultado de títulos e valores mobiliários	(213)	(213)	-
Resultado de equivalência patrimonial	(281.259)	(425.993)	(99.175)
Ganho de capital-aumento do valor de invest. em colig. e cont.	(6.177)	(6.274)	(203)
(Aumento)/redução nos ativos operacionais	2.127	(1.057)	-
Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	(1.149)	(1.149)	-
Outros ativos	9.761	9.772	-
Ativos fiscais correntes e diferidos	(6.485)	(9.680)	-
Aumento/(redução) nos passivos operacionais	3.416	(895)	2.892
Outros passivos	1.177	1.088	923
Obrigações fiscais correntes e diferidas	2.481	511	1.969
Imposto de renda e contribuição social pagos	(242)	(2.494)	-
Caixa líquido (aplicado nas) gerado pelas atividades operacionais	(8.215)	(15.747)	876
Fluxo de caixa das atividades de investimento			
Juros ao capital recebido	55.291	76.590	-
Dividendos recebidos	-	4.356	-
Caixa líquido gerado pelas atividades de investimentos	55.291	80.946	-
Fluxo de caixa das atividades de financiamento			
Aquisição de ações em tesouraria	(36)	(36)	-
Juros sobre capital próprio pagos	(47.500)	(47.500)	-
Dividendos	-	(18.500)	-
Caixa líquido (aplicado nas) atividades de financiamento	(47.536)	(66.036)	-
(Redução) aumento líquido em caixa e equivalentes de caixa	(460)	(837)	876
Demonstração da variação de caixa e equivalentes de caixa			
No início do período	669	1.046	170
No fim do período	209	209	1.046
(Redução) aumento líquido em caixa e equivalentes de caixa	(460)	(837)	876
Transações que não envolvem caixa e equivalentes de caixa			
Aumento de capital	29.874	31.178	-
Dividendos a pagar	-	-	10.556
Juros sobre capital próprio a pagar	3.705	3.705	-
Dividendos a receber	-	-	4.356
Juros sobre capital próprio a receber	-	-	21.299

AGI Financial Holding S.A.

Demonstrações dos fluxos de caixa--Continuação
Semestre e exercício findos em 31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais)

	Consolidado		
	2º Semestre	31/12/2023	31/12/2022
Fluxo de caixa das atividades operacionais			
Lucro antes da tributação e participações	355.118	598.731	126.367
Ajustes para reconciliar o lucro líquido do semestre/exercício com o caixa gerado pelas atividades operacionais	387.398	652.890	606.002
Constituição de provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	455.078	820.171	642.021
Depreciação e amortização	43.995	82.611	65.147
Provisão para passivos cíveis e trabalhistas	95.205	138.788	77.120
Provisão para perdas grupos a encerrar	-	-	419
(Reversão)/provisão para perdas grupos encerrados	-	-	(173)
Resultado de títulos e valores mobiliários	(206.996)	(389.397)	(178.016)
Juros sobre obrigações por empréstimos	-	-	(922)
Baixa de bens de uso próprio/intangível	116	717	406
(Aumento)/redução nos ativos operacionais	(3.595.702)	(6.966.124)	(4.161.347)
Aplicações interfinanceiras de liquidez	-	-	53.251
Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	(167.464)	(621.514)	(165.345)
Relações interfinanceiras	86.851	925	(70.260)
Operações de crédito	(3.535.141)	(6.174.106)	(3.862.319)
Outros ativos financeiros	(75.899)	(66.907)	(79.166)
Outros ativos	(132.695)	(255.529)	(83.552)
Ativos fiscais correntes e diferidos	228.646	151.007	46.044
Aumento/(redução) nos passivos operacionais	2.890.287	5.719.848	3.826.551
Depósitos	2.727.666	4.905.478	2.044.400
Recursos de aceites e emissão de títulos	524.486	552.835	1.298
Relações interfinanceiras	135.968	136.959	-
Instrumentos financeiros derivativos	11.505	24.469	(4.465)
Instrumentos de dívida elegíveis a capital	25.889	49.996	235.100
Captações no mercado aberto	(5.289)	-	(200.001)
Outros passivos financeiros	320	6.656	(619)
Outros passivos	(175.370)	492.512	1.880.869
Obrigações fiscais correntes e diferidas	(188.477)	(185.314)	(49.412)
Provisões para passivos cíveis e trabalhistas	(45.523)	(70.387)	(34.883)
Imposto de renda e contribuição social pagos	(120.888)	(193.356)	(45.736)
Caixa líquido gerado pelas atividades operacionais	37.101	5.345	397.573
Fluxo de caixa das atividades de investimento			
Alienação de bens de uso próprio/intangível	-	-	499
(Aquisição) de bens de uso próprio	(3.523)	(6.305)	(7.634)
(Aquisição) de intangível	(31.517)	(69.890)	(90.525)
Ajuste de avaliação patrimonial	39.008	(25.875)	423
Caixa líquido gerado pelas (aplicado nas) atividades de investimentos	3.968	(102.070)	(97.237)
Fluxo de caixa das atividades de financiamento			
Principal pago referente obrigação por empréstimos	-	-	(2.750)
Variação na participação de não controladores	(17.501)	(18.591)	(937)
Aquisição de ações em tesouraria	(36)	(36)	-
Juros sobre capital próprio pagos	(47.500)	(47.500)	-
Dividendos	-	(18.500)	-
Caixa líquido (aplicado nas) atividades de financiamento	(65.037)	(84.627)	(3.687)
(Redução) aumento líquido em caixa e equivalentes de caixa	(23.968)	(181.352)	296.649
Demonstração da variação de caixa e equivalentes de caixa			
No início do período	477.351	634.735	338.086
No fim do período	453.383	453.383	634.735
(Redução) aumento líquido em caixa e equivalentes de caixa	(23.968)	(181.352)	296.649
Transações que não envolvem caixa e equivalentes de caixa			
Aumento de capital	29.874	31.178	-
Dividendos a pagar	-	-	10.556
Juros sobre capital próprio a pagar	3.705	3.705	-

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras individuais e consolidadas.

AGI Financial Holding S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras individuais e consolidadas
31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

1. Contexto operacional

A AGI Financial Holding S.A. (“AGI Financial” ou “Holding”), constituída em 20 de janeiro de 2020 inicialmente sob a razão social Testa Holding Financeira S.A., com sede à Rua Sérgio Fernandes Borges Soares, nº 1.000, Prédio 12 E-1, Distrito Industrial, na cidade de Campinas – SP, é uma sociedade anônima de capital fechado, que tem por objeto a participação e o controle de instituições financeiras autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil - BACEN. A AGI Financial Holding S.A. é controlada pelo Sr. Marciano Testa.

A AGI Financial é a controladora direta do Banco Agibank S.A., e controladora indireta das empresas Agibank Financeira S.A. – Crédito, Financiamento e Investimento “Financeira”, Agibank Corretora de Seguros Sociedade Simples Ltda. “Corretora”, Telecontato Call Center e Telemarketing Ltda. “Telecontato”, Hypeflame Tecnologia e Big Data Ltda. “Hypeflame”, Soldi Promotora de Vendas Ltda. “Soldi” e Promil Promotora de Vendas Ltda. “Promil”.

2. Apresentação e elaboração das demonstrações financeiras individuais e consolidadas

As demonstrações financeiras individuais e consolidadas foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo BACEN, que incluem as diretrizes contábeis emanadas da Lei das Sociedades por Ações Lei nº 6.404/76, alterações introduzidas pelas Leis nº 11.638/07 e nº 11.041/09 e normas estabelecidas pelo BACEN e estão sendo apresentadas em conformidade com a Resolução CMN 4.818/20 e BCB nº 02 de 12/08/2020, com o Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional - COSIF e os novos pronunciamentos, orientações e as interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis - CPC 00(R2), CPC 01(R1), CPC 02(R2), CPC 03(R2), CPC 04(R1), CPC 05(R1), CPC 10(R1), CPC 23, CPC 24, CPC 25, CPC 27, CPC 33(R1), CPC 41, CPC 46 aprovados pelo BACEN.

As demonstrações financeiras estão apresentadas em conformidade com o Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional – COSIF. Tal procedimento está sendo adotado visando seguir o mesmo padrão de sua controlada direta Banco Agibank S.A., que representa parte relevante de seus ativos.

Em 25 de novembro de 2021, o Conselho Monetário Nacional publicou a Resolução CMN nº 4.966/21, com vigência a partir de 1º de janeiro de 2025, dispoendo sobre os critérios contábeis aplicáveis a instrumentos financeiros, bem como a designação e o reconhecimento das relações de proteção (contabilidade de hedge), trazendo os conceitos básicos da norma internacional IFRS 9. Como principal impacto, a Resolução CMN nº 4.966/21 altera a Resolução CMN nº 2.682/99, que atualmente define a base de mensuração da provisão para créditos de liquidação duvidosa através do conceito da perda incorrida.

AGI Financial Holding S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras individuais e consolidadas--Continuação
31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

2. Apresentação e elaboração das demonstrações financeiras individuais e consolidadas--Continuação

As demonstrações financeiras são apresentadas em Real, que é a moeda funcional da AGI Financial. Todas as informações financeiras apresentadas em Real foram arredondadas para o milhar mais próximo, exceto quando indicado de outra forma.

Na elaboração das demonstrações financeiras consolidadas, foram eliminados os valores oriundos de transações entre as empresas consolidadas, ou seja, os saldos de contas patrimoniais, as receitas, despesas, bem como os lucros não realizados, líquido dos efeitos tributários. As participações dos não controladores no patrimônio líquido e no resultado das controladas foram destacadas nas demonstrações financeiras.

As empresas controladas diretas e indiretas da AGI Financial em 31 de dezembro de 2023 e 31 de dezembro de 2022 são:

Controladas	% de participação	
	31/12/2023	31/12/2022
Controladas diretas:		
Banco Agibank S.A.	100,00%	98,74%
Controladas indiretas:		
Agibank Financeira S.A. - Crédito, Financiamento e Investimento	100,00%	100,00%
Agibank Corretora de Seguros Sociedade Simples Ltda.	99,00%	99,00%
Telecontato Call Center e Telemarketing Ltda.	99,40%	99,40%
Hypeflame Tecnologia e Big Data Ltda.	99,96%	99,96%
Soldi Promotora de Vendas Ltda.	100,00%	100,00%
Promil Promotora de Vendas Ltda.	100,00%	100,00%
Agibank Administradora de Consórcios Ltda. (nota 2.a)	-	99,96%

A Administração avaliou a habilidade da AGI Financial e suas controladas em continuarem operando normalmente e está convencida de que a AGI Financial e suas controladas possuem recursos para dar continuidade a seus negócios no futuro. Adicionalmente, a Administração não tem o conhecimento de nenhuma incerteza material que possa gerar dúvidas significantes sobre a sua capacidade de continuar operando. Portanto, as demonstrações contábeis foram preparadas com base nesse princípio.

As demonstrações financeiras individuais e consolidadas foram elaboradas com a finalidade de permitir aos acionistas, diretores, instituições financeiras e possíveis investidores da AGI Financial Holding S.A. avaliar a posição patrimonial e financeira, bem como o desempenho consolidado da AGI Financial no exercício findo nesta data.

A emissão destas demonstrações financeiras individuais e consolidadas foi aprovada pela Diretoria em 28 de fevereiro de 2024.

AGI Financial Holding S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras individuais e consolidadas--Continuação
31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

2. Apresentação e elaboração das demonstrações financeiras individuais e consolidadas--Continuação

a) Venda da Agibank Administradora de Consórcios Ltda.

Em 20 de outubro de 2022, a Hypeflame Tecnologia e Big Data Ltda. celebrou o Contrato de Compra e Venda de Quotas e Outras Avenças junto à empresa LF Comercial de Bens Ltda., referente à transferência do controle societário da Agibank Administradora de Consórcios Ltda.. Em 18 de abril de 2023, tal processo foi submetido ao BACEN, tendo sido aprovado em 07 de junho de 2023, através do Ofício 14617/2023--BCB/Deorf/GTCUR, e publicado no Diário Oficial da União em 29 de setembro de 2023.

Dessa forma, os saldos da Agibank Administradora de Consórcios Ltda. deixaram de integrar o Consolidado em 30 de junho de 2023. O valor justo do ativo, no montante de R\$2.350, foi recebido no terceiro trimestre de 2023 e o resultado líquido da transação de venda, no montante de R\$972, está apresentado em Outras receitas/despesas operacionais no resultado do exercício (nota 28).

3. Descrição das políticas contábeis materiais

a) Estimativas contábeis

As estimativas contábeis são determinadas pela Administração, considerando fatores e premissas estabelecidas com base em julgamento, que são revisados a cada semestre. Itens significativos sujeitos a essas estimativas e premissas incluem as provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito, provisão para ajuste dos ativos ao valor provável de realização ou recuperação de ativos financeiros, as provisões para perdas, as provisões para passivos fiscais, cíveis e trabalhistas, marcação a mercado de instrumentos financeiros, os impostos diferidos, entre outros. A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores divergentes em razão de imprecisões inerentes ao processo de sua determinação.

b) Disponibilidades

Disponibilidades são representadas por caixa em moeda nacional, depósitos bancários e disponibilidades em moedas estrangeiras.

AGI Financial Holding S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras individuais e consolidadas--Continuação
31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

3. Descrição das políticas contábeis materiais--Continuação

c) Caixa e equivalentes de caixa

Caixa e equivalentes de caixa são representados por disponibilidades em moeda nacional e aplicações interfinanceiras de liquidez cujo vencimento das operações na data da efetiva aplicação seja igual ou inferior a três meses e apresentam risco insignificante de mudança de valor justo.

d) Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos

De acordo com a Circular nº 3.068, de 8 de novembro de 2001, do BACEN, os títulos e valores mobiliários são classificados de acordo com a intenção de negociação da Administração em três categorias específicas atendendo aos seguintes critérios de contabilização:

- (i) *Títulos para negociação* - adquiridos com a intenção de serem ativos e frequentemente negociados, são ajustados pelo valor de mercado em contrapartida ao resultado do período;
- (ii) *Títulos disponíveis para a venda* - que não se enquadram como para negociação nem como mantidos até o vencimento, são contabilizados pelo valor de mercado, sendo os seus rendimentos intrínsecos reconhecidos na demonstração de resultado e os ganhos e as perdas decorrentes das variações do valor de mercado ainda não realizados reconhecidos em conta específica do patrimônio líquido até a sua realização por venda, líquido dos correspondentes efeitos tributários, quando aplicável. Os ganhos e perdas quando realizados, são reconhecidos mediante a identificação específica na data de negociação, na demonstração do resultado, em contrapartida de conta específica do patrimônio líquido, líquido dos correspondentes efeitos tributários; e
- (iii) *Títulos mantidos até o vencimento* - adquiridos com a intenção e capacidade financeira para sua manutenção em carteira até o vencimento, são avaliados pelo custo de aquisição, acrescido dos rendimentos auferidos em contrapartida ao resultado do período.

AGI Financial Holding S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras individuais e consolidadas--Continuação
31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

3. Descrição das políticas contábeis materiais--Continuação

d) Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos--Continuação

A Administração determina diretrizes para a classificação de títulos e valores mobiliários entre as categorias dispostas na Circular BACEN nº 3.068/01. As classificações dos títulos existentes na carteira, assim como aqueles adquiridos no período, são periódica e sistematicamente avaliadas de acordo com tais diretrizes. Conforme estabelecido no artigo 5º da referida circular, a reavaliação quanto à classificação de títulos e valores mobiliários só pode ser efetuada por ocasião dos balancetes semestrais. Além disso, no caso da transferência da categoria “mantidos até o vencimento” para as demais, essa só poderá ocorrer por motivo isolado, não usual, não recorrente e não previsto, que tenha ocorrido após a data da classificação. A metodologia de ajuste a valor de mercado atende aos critérios de mensuração dos ativos financeiros, previsto pela Resolução CMN nº 4.924/21.

e) Instrumentos financeiros derivativos

As operações com instrumentos financeiros derivativos, compostos de operações de futuros e *swaps*, são mensurados na data do balanço a valor de mercado. Esses instrumentos são utilizados para proteger exposições de risco ou para modificar as características de ativos e passivos financeiros que sejam altamente correlacionados no que se refere às alterações no seu valor de mercado em relação ao valor de mercado do item que estiver sendo protegido, tanto no início quanto ao longo da vida do contrato e considerado efetivo na redução do risco associado à exposição a ser protegida.

As operações que utilizam instrumentos financeiros derivativos destinados a hedge são classificadas como *hedge* de risco de mercado ou *hedge* de fluxo de caixa, segundo os critérios definidos na Circular BACEN nº 3.082/02 e alterações subsequentes.

f) Operações de crédito e provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito

A classificação do risco das operações de crédito e a constituição da provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito foram definidas para cobrir eventuais perdas e levam em consideração os riscos específicos e globais da carteira, bem como as diretrizes estabelecidas pela Resolução nº 2.682, de 21 de dezembro de 1999 do Conselho Monetário Nacional - CMN.

As baixas de operações de crédito contra prejuízo são efetuadas após decorridos seis meses de sua classificação no rating “H”.

AGI Financial Holding S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras individuais e consolidadas--Continuação
31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

3. Descrição das políticas contábeis materiais--Continuação

f) Operações de crédito e provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito--
Continuação

A provisão foi constituída de acordo com os critérios de classificação das operações de crédito com base na Resolução nº 2.682, do CMN, e legislação complementar. O montante constituído é considerado pela Administração suficiente para cobrir as prováveis perdas na realização dos créditos julgados de difícil liquidação.

As rendas de operações de crédito vencidas há 60 dias ou mais, independentemente de seu nível de risco, somente são reconhecidas como receita, quando efetivamente recebidas.

g) Operações de venda ou transferência de ativos financeiros

De acordo com a Resolução CMN nº 3.533/08 e alterações posteriores, o registro contábil da baixa do ativo financeiro está relacionado à retenção substancial dos riscos e benefícios na operação de venda ou transferência, de acordo com as seguintes categorias:

- (i) Operações com transferência substancial dos riscos e benefícios;
- (ii) Operações com retenção substancial dos riscos e benefícios;
- (iii) Operações sem transferência nem retenção substancial dos riscos e benefícios.

Nas operações de venda ou transferência de ativos financeiros com transferência substancial dos riscos e benefícios, o ativo financeiro objeto de venda ou de transferência deve ser baixado do título contábil utilizado para registro da operação original, devendo o resultado positivo ou negativo apurado na negociação apropriado ao resultado do período de forma segregada.

Nas operações de venda ou transferência de ativos financeiros em que existe retenção substancial dos riscos e benefícios, o ativo financeiro objeto de venda ou de transferência permanece registrado no ativo em sua totalidade. Os valores recebidos na operação são registrados no ativo com contrapartida no passivo referente à obrigação assumida. As receitas e despesas são apropriadas de forma segregada ao resultado do período pelo prazo remanescente da operação.

h) Operações com cartão de crédito

Os valores a receber dos usuários de cartão de crédito pela utilização dos cartões para pagamento em estabelecimentos conveniados são contabilizados em "Valores a receber relativos a transações de pagamento", sem característica de operação de crédito. As operações de compras parceladas com juros e parcelamento da fatura são reclassificadas para operações de crédito.

AGI Financial Holding S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras individuais e consolidadas--Continuação
31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

3. Descrição das políticas contábeis materiais--Continuação

i) Investimentos mantidos para venda

São compostos por investimentos destinados à venda, sendo reconhecidos de acordo com as diretrizes do artigo 24 da Resolução CMN nº 4.966/21.

j) Outros ativos circulantes e não circulantes

Estão demonstrados pelo valor do principal, atualizado com base no indexador contratado, quando for o caso, acrescido dos rendimentos e encargos decorridos.

k) Outros ativos - despesas antecipadas

São representadas pelas aplicações de recursos em pagamentos antecipados, cujos direitos de benefícios ou prestação de serviços ocorrerão em períodos futuros, sendo registradas no resultado de acordo com o princípio da competência.

Os custos incorridos relacionados com ativos correspondentes e que gerarão receitas em períodos subsequentes, são apropriados ao resultado de acordo com os prazos e montantes dos benefícios esperados e baixados diretamente no resultado quando os bens e direitos correspondentes já não fizerem parte dos ativos ou quando não são mais esperados benefícios futuros.

l) Imobilizado de uso

Demonstrado ao custo de aquisição. A depreciação do imobilizado de uso é computada pelo método linear, com base nas taxas anuais definidas pela legislação fiscal, que levam em consideração a vida útil econômica dos bens.

m) Intangível

No ativo intangível estão registrados os valores relativos a licenças, desenvolvimento de software e o registro da marca, demonstrados ao custo de aquisição, líquidos da amortização linear por taxas que contemplam a sua vida útil econômica.

n) Investimentos

Os investimentos em empresas controladas são avaliados pelo método de equivalência patrimonial nas demonstrações financeiras individuais. O ágio fundamentado na expectativa de resultados futuros é amortizado em consonância com os prazos das projeções que o justificaram.

AGI Financial Holding S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras individuais e consolidadas--Continuação
31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

3. Descrição das políticas contábeis materiais--Continuação

o) Redução ao valor recuperável de ativo

O Banco e empresas controladas revisam anualmente se há alguma indicação de perda no valor recuperável dos ativos (*impairment*). Eventuais perdas, quando identificadas, são reconhecidas no resultado do período.

p) Depósitos a prazo, captações no mercado, recursos de aceites e emissão de títulos

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

q) Outros passivos circulantes e não circulantes

São demonstrados por valores conhecidos ou calculáveis, incluindo, quando aplicável, os encargos e as variações monetárias ou cambiais incorridos.

r) Ativos e passivos contingentes e obrigações legais

As práticas contábeis para registro, mensuração e divulgação de ativos e passivos contingentes estão consubstanciadas na Resolução nº 3.823/09, do BACEN:

Ativos contingentes - não são reconhecidos nas demonstrações financeiras, exceto quando da existência de evidências que propiciem a garantia de sua realização, sobre os quais não cabem mais recursos;

Passivos contingentes - classificados como perdas possíveis pelos assessores jurídicos são apenas divulgados em notas explicativas, enquanto aqueles classificados como perda remota não requerem provisão e divulgação; e

Provisões para passivos fiscais, cíveis e trabalhistas - são reconhecidas nas demonstrações financeiras quando, baseado na opinião de assessores jurídicos e da Administração, for considerado provável o risco de perda de uma ação judicial ou administrativa, com uma provável saída de recursos para a liquidação das obrigações e quando os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança.

AGI Financial Holding S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras individuais e consolidadas--Continuação
31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

3. Descrição das políticas contábeis materiais--Continuação

s) Imposto de renda e contribuição social

A provisão para imposto de renda - IRPJ é constituída à alíquota de 15% sobre o lucro real, acrescida do adicional de 10% sobre o lucro real excedente a R\$ 240 no ano. A provisão para a contribuição social - CSLL é constituída à alíquota de 20% sobre o lucro real para o Banco, de 15% na controlada Financeira e de 9% para as AGI Financial e demais empresas controladas indiretas. Para o período de 01 de agosto de 2022 a 31 de dezembro de 2022, a Medida Provisória nº 1.115 de 28 de abril de 2022, convertida na Lei nº 14.446, de 2 de setembro de 2022, majorou a alíquota da CSLL em 1% para o Banco e para a Financeira, sendo 21% e 16%, respectivamente.

Os impostos diferidos decorrentes de diferenças temporárias e prejuízo fiscal e base negativa da contribuição social foram constituídos com base nas alíquotas supracitadas e estão em conformidade com a Resolução CMN nº 4.842/20, e serão realizados, para as diferenças temporárias, quando da utilização e/ou reversão das respectivas provisões sobre as quais foram constituídos e, para o prejuízo fiscal e base negativa de CSLL, de acordo com a geração de lucros tributáveis.

Os créditos tributários de imposto de renda e contribuição social sobre o lucro, calculados sobre adições temporárias, prejuízo fiscal e base de cálculo negativa da contribuição social são registrados no grupo "Créditos tributários" no ativo ou "Obrigações fiscais correntes e diferidas" no passivo, de acordo com o prazo estimado de realização.

t) Apuração de resultados

O resultado é apurado de acordo com o regime de competência, que estabelece que as receitas e despesas devem ser incluídas na apuração dos resultados dos períodos em que ocorrem, independente de recebimento ou pagamento.

u) Lucro ou prejuízo por ação

O lucro ou prejuízo por ação é calculado com base nas quantidades de ações do capital social integralizado nas datas das demonstrações financeiras, excluídas as ações mantidas em tesouraria.

v) Resultados não recorrentes

Resultados não recorrentes correspondem aos impactos econômicos de eventos que não estejam relacionados com as atividades usuais da instituição ou que não haja previsão que ocorram no futuro.

No exercício findo em 31 de dezembro de 2023, foram identificados eventos não recorrentes no Consolidado conforme descrito na nota 28.

AGI Financial Holding S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras individuais e consolidadas--Continuação
31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

4. Caixa e equivalentes de caixa

	AGI Financial		Consolidado	
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
Disponibilidades	209	1.046	267.077	248.330
Disponibilidades em moeda estrangeira	-	-	267	340
	209	1.046	267.344	248.670
Aplicações interfinanceiras de liquidez				
Letras do Tesouro Nacional	-	-	-	386.065
Notas do Tesouro Nacional	-	-	186.039	-
	-	-	186.039	386.065
Total	209	1.046	453.383	634.735

Em 31 de dezembro de 2023, do total do saldo de disponibilidades no Consolidado, R\$266.183 (R\$244.031 em 31 de dezembro de 2022) correspondia a numerário disponível em terminais de autoatendimento - ATMs.

Para fins da demonstração dos fluxos de caixa, os saldos de caixa e equivalentes de caixa incluem, conforme Resolução CMN nº 4.818/20 e CPC 03 (R2) - Demonstração dos Fluxos de Caixa, dinheiro em caixa, depósito bancários, investimentos de curto prazo de alta liquidez, com risco insignificante de mudança de valor, com prazo de vencimento, na data de aquisição, igual ou inferior a três meses.

5. Aplicações interfinanceiras de liquidez

	Consolidado	
	31/12/2023	31/12/2022
Aplicações no Mercado Aberto	186.039	386.065
Posição Bancada	186.039	386.065
Letras do Tesouro Nacional	-	386.065
Notas do Tesouro Nacional	186.039	-
Total	186.039	386.065

Estão representadas por operações compromissadas lastreadas por títulos públicos e aplicações em certificados de depósitos interfinanceiros.

AGI Financial Holding S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras individuais e consolidadas--Continuação
31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

6. Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos

a) Composição da carteira

	AGI Financial		Consolidado	
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
Carteira própria				
Títulos para negociação				
Cotas de fundos de investimento	-	-	10.010	57.986
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	-	-	597.847	100.176
Letras do Tesouro Nacional - LTN	-	-	733.773	236.687
Notas do Tesouro Nacional - NTN	-	-	-	40.488
Letras Financeiras	-	-	26.308	-
Títulos disponíveis para venda				
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	-	-	4.737	11.167
Títulos mantidos até o vencimento				
Letras Financeiras	-	-	-	21.001
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	-	-	-	850
Notas do Tesouro Nacional - NTN	-	-	-	169.107
Certificado de depósito bancário - CDB	1.362	-	-	-
Títulos de capitalização	-	-	3.120	4.064
Vinculados a compromisso de recompra				
Títulos para negociação				
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	-	-	7.549	-
Vinculados à prestação de garantia				
Títulos para negociação				
Letras Financeiras do Tesouro – LFT (a)	-	-	22.946	-
Títulos disponíveis para venda				
Letras Financeiras do Tesouro – LFT (a)	-	-	35.107	41.832
Títulos mantidos até o vencimento				
Letras Financeiras do Tesouro – LFT (a)	-	-	93.849	82.029
Notas do Tesouro Nacional – NTN (a)	-	-	151.492	77.362
Debêntures (b)	-	-	723.573	556.817
Instrumentos financeiros derivativos				
Operações de Swap	-	-	13.281	13.115
Total	1.362	-	2.423.592	1.412.681
Circulante	-	-	1.487.896	580.561
Não circulante	1.362	-	935.696	832.120

AGI Financial Holding S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras individuais e consolidadas--Continuação
31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

6. Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos-- Continuação

a) Composição da carteira--Continuação

- (a) Do total das Letras Financeiras do Tesouro - LFT, R\$8.629 referem-se à garantia de operações realizadas na B3 S.A. - Brasil, Bolsa, Balcão (R\$6.943 em 31 de dezembro de 2022), R\$64.656 à garantia de operações de swap (R\$47.398 em 31 de dezembro de 2022), R\$65.633 à garantia da operação com credenciadora de cartão de crédito (R\$58.049 em 31 de dezembro de 2022) e R\$12.984 à garantia de contratos de prestação de serviços (R\$11.471 em 31 de dezembro de 2022). Do total das Notas do Tesouro Nacional Série B - NTN B, R\$104.243 referem-se à garantia de operações realizadas na B3 S.A. - Brasil, Bolsa, Balcão (R\$55.246 em 31 de dezembro de 2022) e R\$47.249 à garantia de operações de swap (R\$22.116 em 31 de dezembro de 2022).
- (b) A controlada Banco adquiriu, em maio de 2022, 265.000 debêntures da 2ª série da 1ª emissão de debêntures simples, não conversíveis em ações, da espécie com garantia real, em 2 séries para distribuição pública com esforços restritos e colocação privada emitidas pela Vert-9 Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros. Em setembro de 2022, a controlada Banco adquiriu 270.000 debêntures da 2ª série da 1ª emissão de debêntures simples, não conversíveis em ações, da espécie quirografária, em 2 séries, da Vert-5 Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros.

Os títulos e valores mobiliários classificados como “Títulos para negociação” e “Títulos disponíveis para venda” são registrados pelo valor de mercado, com base em preços e taxas divulgados pela ANBIMA - Associação Brasileira das Entidades dos Mercados Financeiro e de Capitais, pelos administradores dos fundos de investimentos e pela B3 S.A. - Brasil, Bolsa, Balcão, refletindo a precificação atribuída pelos operadores que levam em conta a demanda e a oferta do papel.

Os títulos e valores mobiliários classificados como “Títulos mantidos até o vencimento” são registrados pelo custo histórico amortizado, acrescido dos rendimentos auferidos até a data do balanço. A Administração do Banco declara que tem a capacidade financeira e a intenção de manter até as datas de vencimento os títulos classificados nesta categoria.

No exercício findo em 31 de dezembro de 2023, não foram efetuadas reclassificações entre as categorias dos títulos e valores mobiliários, como também não ocorreram alienações de títulos classificados na categoria “Títulos mantidos até o vencimento”.

AGI Financial Holding S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras individuais e consolidadas--Continuação
31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

6. Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos-- Continuação

b) Classificação de títulos e valores mobiliários

	Banco				Consolidado			
	31/12/2023		31/12/2022		31/12/2023		31/12/2022	
	Custo atualizado	Valor de mercado	Custo atualizado	Valor de mercado	Custo atualizado	Valor de mercado	Custo atualizado	Valor de mercado
Mantidos para negociação								
Sem vencimento	-	-	-	-	10.010	10.010	57.986	57.986
A vencer em até 12 meses	-	-	-	-	30.299	30.304	-	-
A vencer acima de 12 meses	-	-	-	-	1.352.531	1.358.119	374.789	377.351
Subtotal	-	-	-	-	1.392.840	1.398.433	432.775	435.337
Disponível para a venda								
A vencer em até 12 meses	-	-	-	-	22.829	22.836	17.770	17.775
A vencer acima de 12 meses	-	-	-	-	17.004	17.008	35.230	35.224
Subtotal	-	-	-	-	39.833	39.844	53.000	52.999
Mantidos até o vencimento								
A vencer em até 12 meses	-	-	-	-	65.481	65.160	123.243	122.777
A vencer acima de 12 meses	1.362	1.362	-	-	906.553	906.496	787.987	784.474
Subtotal	1.362	1.362	-	-	972.034	971.656	911.230	907.251
Instrumentos financeiros derivativos								
A vencer em até 12 meses	-	-	-	-	1.145	1.145	2.445	2.445
A vencer acima de 12 meses	-	-	-	-	12.136	12.136	10.670	10.670
	-	-	-	-	13.281	13.281	13.115	13.115
Total	1.362	1.362	-	-	2.417.988	2.423.214	1.410.120	1.408.702

c) Instrumentos financeiros derivativos - Hedge

Em 31 de dezembro de 2023, o Consolidado possuía estruturas de proteção classificadas como *hedge* de fluxo de caixa, cujo objeto de proteção correspondia a captações pós-fixadas, indexadas ao CDI, onde os instrumentos de *hedge* correspondiam a contratos de DI futuro, negociados na B3 S.A. – Brasil, Bolsa, Balcão; também possuía contratos de swap para proteção das captações pós-fixadas indexadas à inflação (IPCA). Estes swaps foram contratados com a corretora XP Investimentos Corretora de Câmbio, Títulos e Valores Imobiliários S.A., Banco Itaú S.A., Banco Bradesco S.A. e Banco Safra S.A.

Qualquer ganho ou perda do instrumento de *hedge* relacionado ao *hedge* de fluxo de caixa com a parcela efetiva é reconhecido no patrimônio líquido, em outros resultados abrangentes, líquido dos efeitos tributários. Com isso, os ajustes de marcação a mercado dos instrumentos de *hedge*, anteriormente reconhecidos no resultado financeiro antes de sua designação como instrumento de *hedge*, passam a ser acumulados no patrimônio líquido e transitam ao resultado no mesmo período e grupo contábil do reconhecimento da operação objeto do *hedge*. A parcela não efetiva do *hedge* é imediatamente reconhecida no resultado do exercício.

AGI Financial Holding S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras individuais e consolidadas--Continuação
31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

6. Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos-- Continuação

c) Instrumentos financeiros derivativos - Hedge--Continuação

No semestre findo em 31 de dezembro de 2023, a controlada Banco passou adotar a estratégia de *hedge* de risco de mercado (valor justo), cujo objeto de proteção é proveniente de parcelas de créditos consignados prefixados, onde os instrumentos de *hedge* correspondiam a contratos de *swap*.

Os ativos financeiros objetos de *hedge* e os respectivos instrumentos financeiros derivativos relacionados ao *hedge* de risco de mercado são contabilizados pelo valor justo e quaisquer ganhos ou perdas resultantes de mudanças no valor justo dos derivativos são reconhecidos no resultado do exercício. Qualquer ineficácia é reconhecida no resultado como a diferença entre a alteração no valor justo.

O monitoramento da efetividade do *hedge*, que mensura a neutralização pelos instrumentos financeiros derivativos dos efeitos das flutuações de mercado sobre os itens protegidos, é efetuado mensalmente. A efetividade apurada para cada estrutura de *hedge* está dentro do intervalo estabelecido pela Circular nº 3.082/02, do BACEN.

i) *Política de utilização*

A AGI Financial e empresas consolidadas contratam operações de *hedge* para eliminar ou reduzir riscos associados à variação de preços de algumas variáveis cujas oscilações, eventualmente, possam causar forte impacto no valor da empresa. A política de utilização dessas operações define o processo de *hedge*, do risco de fluxo de caixa e da variação das taxas de juros e da inflação, visando garantir a liquidez adequada, observando as regras dispostas no Normativo de Gerenciamento do Risco de Mercado e IRRBB e em atendimento à regulamentação vigente de exposição ao risco. Todas as operações de *hedge* são avaliadas e aprovadas pela diretoria competente, ou mesmo em comitê responsável (ALCO).

AGI Financial Holding S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras individuais e consolidadas--Continuação
31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

6. Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos-- Continuação

c) Instrumentos financeiros derivativos - Hedge--Continuação

ii) *Objetivos e estratégias de gerenciamento de riscos*

O gerenciamento de risco de mercado é realizado pela aplicação dos procedimentos padronizados e instituídos em políticas corporativas, tais como: VaR, Sensibilidade, Risco de Liquidez e Cenários de stress. A alocação dos recursos disponíveis do Banco e empresas controladas é feita sempre visando mitigar a exposição ao risco de mercado e a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes da flutuação nos valores de mercado das posições detidas por uma instituição financeira, bem como das suas margens financeiras, incluindo os riscos das operações sujeitas à variação cambial, das taxas de juros, dos índices, dos preços de ações e dos preços de mercadorias.

iii) *Crítérios de avaliação e mensuração, métodos e premissas utilizados na apuração do valor de mercado*

O valor de mercado dos instrumentos financeiros derivativos é apurado com base em taxas referenciais de mercado divulgadas principalmente pela B3 S.A. - Brasil, Bolsa, Balcão.

As premissas utilizadas para cálculo do valor de mercado dos objetos de *hedge* são também as taxas referenciais dos derivativos utilizados como instrumento de *hedge*, divulgadas pela B3.

iv) *Valores agrupados por ativo, indexador de referência, contraparte, local de negociação (bolsa ou balcão) e faixas de vencimento, destacados os valores de referência, de custo, de mercado e em risco da carteira:*

Hedge de Fluxo de Caixa - Risco Taxa de Juros

<u>Hedge de taxa de juros</u>	<u>31/12/2023</u>				
<u>Consolidado</u>	<u>Valor de referência</u>	<u>Valor de mercado</u>	<u>Valor de curva</u>	<u>Ajuste a valor de mercado</u>	<u>Valor justo</u>
Objeto do Hedge					
CDB / DPGE / LF pós-fixados - CDI	305.935	178.474	597	(17.748)	(17.151)
Instrumento de Hedge					
Futuros DI (a)	315.300	202.496	626	(18.291)	(17.665)
Objeto do Hedge					
Debêntures	2.738.407	2.346.425	8.447	(61.155)	(52.708)
Instrumento de Hedge					
Futuros DI (a)	2.251.500	1.882.907	6.498	(59.940)	(53.442)

(a) Contratos de Futuros DI negociados na B3 com o maior vencimento em janeiro de 2029.

AGI Financial Holding S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras individuais e consolidadas--Continuação
31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

6. Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos-- Continuação

c) Instrumentos financeiros derivativos - Hedge--Continuação

- iv) *Valores agrupados por ativo, indexador de referência, contraparte, local de negociação (bolsa ou balcão) e faixas de vencimento, destacados os valores de referência, de custo, de mercado e em risco da carteira*--Continuação

Hedge de Fluxo de Caixa - Inflação IPCA

<u>Hedge de IPCA</u>		31/12/2023			
Consolidado	Valor de referência	Valor de mercado	Valor de curva	Ajuste a valor de mercado	Valor justo
Objeto do Hedge					
CDB pós-fixados - IPCA	3.561.147	2.923.249	(24.132)	37.493	13.361
Instrumento de Hedge					
Swap (b)	3.560.997	2.922.931	(24.114)	37.395	13.281

(b) Contratos de Swaps negociados em mercado balcão, registrados na B3 com maior vencimento em agosto de 2028. O valor justo está demonstrado na nota 6.

Hedge de Risco de Mercado - Risco de Taxa Juros pré-fixadas

<u>Hedge de risco de mercado - pré</u>		31/12/2023		
Consolidado	Valor de referência	Valor de curva	Ajuste a valor de mercado	Valor justo
Objeto do Hedge				
Parcelas crédito consignado (c)	1.016.917	1.036.785	26.624	1.063.409
Instrumento de Hedge				
Swap (d) (ponta passiva) (e)	1.016.917	1.035.950	27.055	1.063.005

(c) O relacionamento deste hedge está formalizado em memorando, onde contemplam parcelas de contratos consignados com vencimentos dentro do vértice, onde seus valores se aproximam do *notional* de cada vencimento do derivativo. (nota 7.a)

(d) Contratos de *swaps* negociados em mercado balcão, registrados na B3, com maior vencimento em junho de 2027.

(e) Os valores relativos ao diferencial a receber ou a pagar são contabilizados em conta de ativo ou passivo, respectivamente. O valor justo dos *swaps* é de R\$ 24.469 conforme demonstrado na nota 13.

No exercício findo em 31 de dezembro de 2023, não houve parcelas inefetivas reconhecidas no resultado bem como operações que deixaram de ser qualificadas como hedge de fluxo de caixa.

AGI Financial Holding S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras individuais e consolidadas--Continuação
31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

6. Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos-- Continuação

c) Instrumentos financeiros derivativos - Hedge--Continuação

- iv) *Valores agrupados por ativo, indexador de referência, contraparte, local de negociação (bolsa ou balcão) e faixas de vencimento, destacados os valores de referência, de custo, de mercado e em risco da carteira*--Continuação

Hedge de Risco de Mercado - Risco de Taxa Juros pré-fixadas--Continuação

Valor de referência: *Notional* ou valor no vencimento calculado na data em que foi feito o hedge.

Valor Presente: Valor calculado para fins de apresentação a partir do valor total do principal da data de início até a data de referência da demonstração financeira.

Valor Justo: O método de apuração do valor justo, utilizado pela controlada Banco, consiste em determinar o valor futuro com base nas condições das operações contratadas, e em seguida o valor presente com base nas curvas de mercado vigentes, divulgadas pela B3.

Ajuste a Valor de Mercado: variação do valor justo (marcação à mercado (-) curva) do instrumento e/ou objeto de hedge.

- v) *Valor e tipo de margens dadas em garantia:*

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
LFT dadas em garantia à B3	8.629	6.943
NTNBs dadas em garantia à B3	104.243	55.246
Margem utilizada (incluindo outros derivativos trading)	81.741	26.953
LFT dadas em garantias para <i>Swaps</i>	64.656	47.398
NTNBs dadas em garantias para <i>Swaps</i>	47.249	22.113
Margem utilizada	111.992	66.769

AGI Financial Holding S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras individuais e consolidadas--Continuação
31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

7. Operações de crédito e valores a receber relativos a transações de pagamento

a) Composição das operações de crédito e valores a receber relativos a transações de pagamento

	Consolidado	
	31/12/2023	31/12/2022
Empréstimos crédito pessoal	3.423.945	2.408.929
Empréstimos crédito pessoal consignado	8.746.757	5.080.213
Adiantamentos a depositantes	1.996	811
Empréstimos cheque especial	460	1.752
Empréstimos cartão de crédito	25.909	33.436
Empréstimos cartão de crédito consignado	1.112.579	689.115
Operações de crédito cedidas (nota 7.g)	2.316.010	1.828.827
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(833.713)	(576.824)
Subtotal operações de crédito	14.793.943	9.466.259
Ajuste a valor de mercado operações de crédito - objeto de hedge (nota 6.c)	26.624	-
Total operações de crédito	14.820.567	9.466.259
Operações com característica de concessão de crédito	145.604	104.629
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(1.501)	(1.128)
Total valores a receber relativos a transações de pagamento	144.103	103.501
Total operações de crédito e valores a receber relativos a transações de pagamento	14.964.670	9.569.760
Circulante	4.362.944	4.262.527
Operações de crédito	4.706.437	4.575.881
Valores a receber relativos a transações de pagamento	145.586	104.620
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(489.079)	(417.974)
Não circulante	10.601.726	5.307.233
Operações de crédito	10.947.843	5.467.202
Valores a receber relativos a transações de pagamento	18	9
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(346.135)	(159.978)

As operações com característica de concessão de crédito referem-se aos valores a receber dos usuários de cartão de crédito até a data de vencimento das faturas pela utilização em estabelecimentos conveniados para pagamento de compras. Em atendimento à Instrução Normativa BCB nº 343/23, tais operações foram reclassificadas da rubrica "Títulos de créditos a receber" para a rubrica "Valores a receber relativos a transações de pagamento".

AGI Financial Holding S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras individuais e consolidadas--Continuação
31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

7. Operações de crédito e valores a receber relativos a transações de pagamento--Continuação

b) Composição da carteira por vencimento

As operações de crédito apresentam o seguinte perfil por faixa de vencimento das parcelas:

	Consolidado	
	31/12/2023	31/12/2022
Vencidos	305.483	308.044
A vencer até 3 meses	1.662.977	1.881.827
A vencer de 3 até 12 meses	2.883.563	2.490.630
A vencer de 1 a 3 anos	4.165.702	3.110.553
A vencer de 3 a 5 anos	3.597.499	1.589.430
A vencer acima de 5 anos	3.158.036	767.228
Total	15.773.260	10.147.712

c) Composição da carteira de operações de crédito e valores a receber relativos a transações de pagamento por níveis de risco e provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito

Nível de risco	% de provisão	Consolidado			
		Carteira		Provisão	
		31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
A	0,5%	14.474.342	9.131.878	(72.372)	(45.659)
B	1%	198.208	137.472	(1.982)	(1.375)
C	3%	140.212	123.922	(4.206)	(3.718)
D	10%	97.162	105.756	(9.716)	(10.576)
E	30%	88.152	91.384	(26.446)	(27.415)
F	50%	72.198	92.096	(36.099)	(46.048)
G	70%	61.977	73.478	(43.384)	(51.435)
H	100%	641.009	391.726	(641.009)	(391.726)
Total		15.773.260	10.147.712	(835.214)	(577.952)

d) Concentração dos maiores tomadores de crédito

	Consolidado			
	31/12/2023		31/12/2022	
	Valor	Carteira	Valor	Carteira
20 maiores	3.797	0,02%	3.276	0,03%
50 maiores seguintes	7.224	0,05%	6.210	0,06%
Demais	15.762.239	99,93%	10.138.226	99,91%
Total	15.773.260	100%	10.147.712	100%

AGI Financial Holding S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras individuais e consolidadas--Continuação
31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

7. Operações de crédito e valores a receber relativos a transações de pagamento--Continuação

e) Movimentação da provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito

	Consolidado		
	2º Semestre	31/12/2023	31/12/2022
Saldo inicial	677.345	577.952	228.875
Constituição de provisões para perdas esperadas sobre operações de crédito	454.562	819.798	641.400
Constituição de provisões para perdas esperadas sobre valores a receber relativos a transações de pagamento	516	373	621
Baixas por perdas (compensação)	(297.209)	(562.909)	(292.944)
Saldo final	835.214	835.214	577.952

No Consolidado, exercício findo em 31 de dezembro de 2023, foram recuperados créditos lançados anteriormente a prejuízo no montante de R\$55.895 (R\$15.049 no exercício findo em 31 de dezembro de 2022) registrados em receitas da intermediação financeira de operações de crédito.

No Consolidado as operações de crédito renegociadas e refinanciadas no exercício findo em 31 de dezembro de 2023 totalizaram R\$10.168.228 (R\$6.060.366 no exercício findo em 31 de dezembro de 2022). Essas operações são decorrentes de operações da carteira ativa e foram registradas mantendo a classificação de risco e provisão para perdas existente anteriormente à renegociação, exceto se houver amortização significativa da operação ou quando fatos novos relevantes justificarem a mudança do nível de risco.

f) Aquisição de operação de crédito sem retenção substancial dos riscos e benefícios

A controlada Banco possui contratos de cessão de crédito sem coobrigação e sem retenção substancial de riscos e benefícios junto à instituição financeira, tendo a controlada Banco como adquirente e a contraparte como vendedora. Em 31 de dezembro de 2023, o saldo das operações de crédito adquiridas era R\$1.050.305, e o prêmio pago na aquisição das operações de crédito, líquido da amortização do período era de R\$162.214, conforme demonstrado na nota 9.

AGI Financial Holding S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras individuais e consolidadas--Continuação
31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

7. Operações de crédito e valores a receber relativos a transações de pagamento--Continuação

g) Cessões de crédito

i) *Cessões de crédito - sem coobrigação*

Nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022, a controlada Banco não realizou operações de cessão de crédito sem coobrigações.

ii) *Cessões de crédito - com coobrigação*

A classificação como retenção substancial dos riscos e benefícios, nas operações de cessões de créditos, configura-se pela coobrigação nas cessões de crédito ou pela aquisição de cotas subordinadas dos fundos cessionários. Na referida classificação, as operações cedidas permanecem registradas no ativo da instituição cedente e os recursos recebidos são registrados no ativo com a contrapartida no passivo, em função da obrigação assumida. As receitas e despesas referentes às cessões de crédito realizadas são reconhecidas no resultado conforme prazo remanescente das operações.

Nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022, a controlada Banco realizou operações de cessão de crédito pessoal consignado com retenção substancial de riscos e benefícios entre as partes não relacionadas Vert-9 Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros e Vert-5 Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros. O saldo das operações cedidas e das obrigações assumidas em 31 de dezembro de 2023 e em 31 de dezembro de 2022 eram, conforme segue:

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Crédito pessoal consignado		
Operações cedidas	2.316.010	1.828.827
Obrigações assumidas (nota 15)	2.375.782	1.863.131

h) Contratos em garantia

Em 31 de dezembro de 2023, operações de crédito no montante de R\$2.173.805 estavam vinculadas a garantias dos Depósitos a Prazo com Garantia Especial (DPGEII) (nota 13) junto ao FGC - Fundo Garantidor de Crédito. Em 31 de dezembro de 2022, não havia operações de crédito vinculadas a garantias.

AGI Financial Holding S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras individuais e consolidadas--Continuação
31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

8. Impostos a recuperar

	AGI Financial		Consolidado	
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
COFINS a recuperar	-	-	46	661
PIS a recuperar	-	-	12	108
IRPJ e CSLL a recuperar	2.812	-	5.476	2.495
ISSQN retido na fonte	-	-	100	255
Outros	-	-	17	252
Total	2.812	-	5.651	3.771

9. Devedores diversos

	AGI Financial		Consolidado	
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
Valores a receber venda de ações (c)	3.587	-	3.587	6.330
Juros sobre capital próprio a receber	2.067	18.105	-	-
Dividendos a receber	-	4.356	-	-
Prêmio pago na aquisição de operações de crédito (b)	-	-	162.214	-
Valores a receber arrecadação	-	-	95.506	64.553
Cauções (a)	-	-	20.424	19.692
Comissões a receber	-	-	15.759	6.022
Valores a receber de terceiros	-	-	8.447	5.744
Adiantamentos diversos	-	-	5.180	4.551
Valores a receber numerários	-	-	745	884
Empréstimo grupos consórcio	-	-	-	252
Outros	-	-	5.687	1.686
Total	5.654	22.461	317.549	109.714
Circulante	2.067	22.461	313.962	103.384
Não circulante	3.587	-	3.587	6.330

(a) Valor referente a cauções sobre contratos de aluguel do Banco Agibank S.A. e dos pontos de atendimento das subsidiárias Soldi Promotora de Vendas Ltda. e Promil Promotora de Vendas Ltda.

(b) Prêmio pago na aquisição de operações de crédito, líquido da amortização do período, conforme descrito na nota 7 (f).

(c) Em 25 de setembro de 2023, o saldo foi transferido da controlada Banco, conforme descrito na nota 25 (d).

AGI Financial Holding S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras individuais e consolidadas--Continuação
31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

10. Outros ativos - despesas antecipadas

	Consolidado	
	31/12/2023	31/12/2022
Custos com operações de crédito portadas (b)	104.829	55.347
Comissões sobre captação (a)	89.378	80.971
Custos vinculados à operação de cessão de créditos (c)	14.871	19.275
Custos vinculados a operações de captação (d)	2.186	371
Garantias sobre equipamentos de informática	1.784	2.436
Outras	5.213	2.818
Total	218.261	161.218
Circulante	80.463	47.693
Não circulante	137.798	113.525

- (a) Valor referente a comissões pagas a terceiros sobre operações de captação, sendo reconhecido no resultado do exercício no decorrer do prazo da operação principal.
- (b) Valor referente a Ressarcimento de Custos Operacionais - RCO e tarifas da Câmara Interbancária de Pagamentos - CIP pagos sobre operações de crédito portadas de outras instituições financeiras a partir de 01 de julho de 2021, sendo reconhecido no resultado do exercício no decorrer do prazo da operação principal.
- (c) Valor referente a custos vinculados à operação de cessão de créditos com coobrigação e obrigações assumidas, sendo reconhecido no resultado do exercício no decorrer do prazo da operação principal.
- (d) Valor referente a custos vinculados a operações de captação, sendo reconhecidos no resultado do exercício no decorrer do prazo das operações principais.

11. Investimentos em participações em coligadas e controladas

a) Composição e movimentação dos investimentos

	AGI Financial	
	31/12/2023	31/12/2022
Patrimônio líquido Banco Agibank S.A.	1.487.718	1.138.688
Resultado do período	429.069	100.481
Participação societária	100,00%	98,74%
Resultado de equivalência	425.993	99.175
Ágio aquisição de investimento	147	147
Total do investimento	1.487.865	1.124.488

AGI Financial Holding S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras individuais e consolidadas--Continuação
31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

12. Imobilizado de uso e intangível

a) Composição do ativo imobilizado de uso e intangível

	Consolidado				Taxas anuais de depreciação/ amortização %
	31/12/2023		31/12/2022		
	Custo	Depreciação/ amortização acumulada	Líquido	Líquido	
Imobilizado de uso	95.715	(51.224)	44.491	49.666	
Instalações e benfeitorias	14.293	(4.604)	9.689	9.181	10 a 20
Móveis e utensílios	21.432	(7.867)	13.565	13.457	10
Máquinas e equipamentos	2.507	(2.185)	322	254	20
Equipamentos de informática e sistemas de processamento	45.668	(30.986)	14.682	20.037	20
Climatização	8.237	(3.314)	4.923	4.958	10
Outros	3.578	(2.268)	1.310	1.779	20
Intangível	351.152	(130.142)	221.010	222.968	20 a 50
Intangível em curso	103.988	-	103.988	143.233	
Licenças de uso	77.645	(60.090)	17.555	19.579	
Desenvolvimento de software	169.077	(69.951)	99.126	59.815	
Ágio	147	-	147	147	
Outros	295	(101)	194	194	
Total – 2023	446.867	(181.366)	265.501		
Total – 2022	402.398	(129.764)		272.634	

AGI Financial Holding S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras individuais e consolidadas--Continuação
31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

12. Imobilizado de uso e intangível--Continuação

b) Movimentação do ativo imobilizado de uso e intangível

	Consolidado				Saldo em 31/12/2023
	Saldo em 31/12/2022	Adições	Baixas	Transferências	
Custo do imobilizado de uso					
Instalações e benfeitorias	12.730	2.937	(1.374)	-	14.293
Móveis e utensílios	19.575	3.312	(1.455)	-	21.432
Máquinas e equipamentos	2.353	159	(5)	-	2.507
Equipamentos de informática e sistemas de processamento	45.721	1.392	(1.445)	-	45.668
Climatização	7.608	1.203	(574)	-	8.237
Outros	3.514	105	(41)	-	3.578
Total	91.501	9.108	(4.894)	-	95.715
Depreciação acumulada					
Instalações e benfeitorias	(3.549)	(1.184)	129	-	(4.604)
Móveis e utensílios	(6.118)	(1.887)	138	-	(7.867)
Máquinas e equipamentos	(2.099)	(92)	6	-	(2.185)
Equipamentos de informática e sistemas de processamento	(25.684)	(6.281)	979	-	(30.986)
Climatização	(2.650)	(747)	83	-	(3.314)
Outros	(1.735)	(572)	39	-	(2.268)
Total	(41.835)	(10.763)	1.374	-	(51.224)
Custo do intangível					
Intangível em curso	143.233	30.836	(110)	(69.971)	103.988
Licenças de uso	70.179	36.800	(29.334)	-	77.645
Desenvolvimento de software	97.043	2.385	(322)	69.971	169.077
Ágio	147	-	-	-	147
Outros	295	-	-	-	295
Total	310.897	70.021	(29.766)	-	351.152
Amortização acumulada					
Licenças de uso	(50.600)	(38.801)	29.311	-	(60.090)
Desenvolvimento de software	(37.228)	(33.047)	324	-	(69.951)
Outros	(101)	-	-	-	(101)
Total	(87.929)	(71.848)	29.635	-	(130.142)

Em 31 de dezembro de 2023, o saldo de R\$103.988 de intangível em curso no Consolidado (R\$143.233 no Consolidado em 31 de dezembro de 2022) referiam-se a gastos com o desenvolvimento de projetos internos de tecnologia compostos, substancialmente, por licenças de uso e serviços de terceiros.

AGI Financial Holding S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras individuais e consolidadas--Continuação
31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

13. Depósitos e demais instrumentos financeiros

Apresentamos a seguir, os depósitos e captações por faixa de vencimento:

	Consolidado				31/12/2022
	31/12/2023			Total	
	Sem vencimento e até 3 meses	De 3 a 12 meses	Acima de 12 meses	Total	Total
Depósitos e demais instrumentos financeiros	845.300	3.092.247	10.781.796	14.719.343	9.042.950
Depósitos	700.818	3.020.686	9.551.255	13.272.759	8.367.281
Depósitos à vista	206.731	-	-	206.731	203.037
Depósitos a prazo	494.087	2.976.833	9.343.967	12.814.887	8.116.000
Depósitos interfinanceiros	-	43.853	207.288	251.141	48.244
Obrigações por operações compromissadas	7.523	-	-	7.523	-
Carteira própria	7.523	-	-	7.523	-
Recursos de aceites e emissão de títulos	-	71.561	842.133	913.694	360.859
Recursos de letras imobiliárias, hipotecárias, de crédito e similares	-	71.561	842.133	913.694	360.859
Relações interfinanceiras (a)	136.959	-	-	136.959	-
Instrumentos financeiros derivativos	-	-	24.469	24.469	-
Outros passivos financeiros	-	-	363.939	363.939	314.810
Negociação e intermediação de valores	-	-	-	-	493
Obrigações por recursos de consorciados- grupos encerrados	-	-	-	-	374
Instrumentos de dívida elegíveis a capital	-	-	363.939	363.939	313.943

- (a) Referem-se aos valores a pagar aos estabelecimentos credenciados em decorrência das operações de compra através de cartão de crédito pelos clientes da controlada Banco. Em atendimento à Instrução Normativa BCB nº 343/23, em 30 de setembro de 2023 o saldo foi reclassificado da rubrica "Outros passivos - Diversas" no passivo circulante (nota 13).

AGI Financial Holding S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras individuais e consolidadas--Continuação
31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

13. Depósitos e demais instrumentos financeiros--Continuação

O saldo de depósitos a prazo é composto, principalmente, por Certificados de Depósitos Bancários (CDB) e Depósito a Prazo com Garantia Especial do FGC (DPGE) nos quais: (i) 23% da carteira é indexada ao Depósito Interfinanceiro (DI), com taxas variando de 96% a 141% do DI; (ii) 40% da carteira é indexada à taxa de juros pré-fixada, variando de 6% a 15,64% ao ano; e (iii) 27% da carteira é indexada à taxa IPCA, variando de 1,38% a 8,11% ao ano e (iv) 10% da carteira é indexada à DI + pré, com taxas variando de DI + 0,68% a 2,95% ao ano.

A carteira de depósito interfinanceiro é composta por Certificado de Depósito Interfinanceiro (CDI), indexada a 100% do Depósito Interfinanceiro (DI).

Os recursos de letras imobiliárias, hipotecárias, de crédito e similares referem-se à letra financeira (LF) onde a carteira é indexada ao Depósito Interfinanceiro (DI) + pré, com taxa de DI + 2,20% a 2,40%, à taxa prefixada de 12,85% ao ano e à taxa pós-fixada de 122,37% do CDI ao ano.

As Letras Financeiras Públicas (LFP) são indexadas ao Depósito Interfinanceiro (DI) + pré, com taxa de DI + 1,85% a 2,30%, e a taxa pré-fixada de 12% a 12,36% ao ano.

Os instrumentos de dívida elegíveis a capital refere-se à Letra Financeira Subordinada (LFS) com remuneração à taxa de DI + 4% ao ano e pré-fixada de 10,05% a 17,57% ao ano, sendo o último vencimento em 16 de julho de 2029.

14. Obrigações fiscais correntes

	AGI Financial		Consolidado	
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
IRRF sobre juros capital próprio	-	-	-	3.595
COFINS a recolher	2.039	1.619	12.181	4.172
Provisão para IRPJ e CSLL	-	2.252	11.031	9.245
PIS a recolher	442	351	2.821	2.024
Impostos e contribuições sobre serviços	-	-	11.263	8.251
Impostos e contribuições sobre salários	-	-	16.306	13.625
Outros	-	-	532	469
Total	2.481	4.222	54.134	41.381

AGI Financial Holding S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras individuais e consolidadas--Continuação
31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

15. Outros passivos - diversas

	AGI Financial		Consolidado	
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
Obrigações vinculadas a cessão (a)	-	-	2.375.782	1.863.131
Estabelecimento de cartão de crédito (c)	-	-	-	101.009
Valores a pagar a sociedades ligadas (b)	7.902	-	4.961	2.229
Outros credores diversos	3.105	1.320	75.445	46.051
Provisões para pagamentos a efetuar	-	-	38.271	28.888
Obrigações por convênios oficiais (d)	-	-	63.515	27.214
Fornecedores a pagar	-	-	33.280	24.870
Fornecedores de seguros	-	-	21.390	8.582
Incentivo extraordinário cartão de crédito (e)	-	-	9.278	-
Obrigações com pessoal	-	-	35.408	34.829
Outros	-	-	5.652	5.653
Total	11.007	1.320	2.662.982	2.142.456
Circulante	11.007	1.320	668.233	1.279.879
Não circulante	-	-	1.994.749	862.577

- (a) Refere-se a obrigações relacionadas à cessão de créditos oriundos de operações de empréstimo consignado celebradas com aposentados e pensionistas do INSS, nos termos do contrato de promessa de transferência e aquisição de direitos creditórios e outras avenças celebrado com a Vert-9 Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros e com a Vert-5 Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros (nota 7.g). No exercício findo em 31 de dezembro de 2023, as obrigações vinculadas à cessão foram atualizadas no montante de R\$491.458 (R\$113.660 no exercício findo em 31 de dezembro de 2022), de acordo com as taxas pactuadas nos contratos de operações de crédito cedidos.
- (b) Valores a pagar referentes a serviços prestados por sociedades ligadas tais como comissões sobre operações de crédito, desenvolvimento de sistemas, call center, telemarketing e teleatendimento, serviços administrativos e outros (nota 25).
- (c) Referem-se aos valores a pagar aos estabelecimentos credenciados em decorrência das operações de compra através de cartão de crédito pelos clientes da controlada Banco. Em atendimento à Instrução Normativa BCB nº 343/23, em 30 de setembro de 2023 o saldo foi reclassificado para a rubrica "Relações interfinanceiras" no passivo circulante (nota 13).
- (d) Referem-se a recursos destinados ao pagamento de aposentadorias, pensões, e outros benefícios oriundos de órgãos oficiais.
- (e) Valor referente a incentivo extraordinário (*sign on bonus*) vinculado a contrato de aliança estratégica e programa de incentivos junto à Mastercard Brasil Soluções de Pagamentos Ltda., com o objetivo de aumentar o portfólio, a quantidade e o volume financeiro de transações de cartão de crédito. A receita será registrada no resultado do exercício à medida em que as condições aplicáveis definidas no contrato sejam atendidas.

AGI Financial Holding S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras individuais e consolidadas--Continuação
31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

16. Provisões para passivos cíveis e trabalhistas

O Consolidado possui provisões para passivos de ações judiciais de natureza cível e trabalhista em andamento, sendo que os valores estimados e suas respectivas provisões estão registrados na rubrica “Provisões para passivos cíveis e trabalhistas” e demonstrados no quadro a seguir, conforme a natureza dos passivos.

Natureza	Probabilidade de perda	Consolidado	
		31/12/2023	31/12/2022
Trabalhista	Provável	111.009	104.284
Cível	Provável	120.164	58.488
Total		231.173	162.772

A movimentação da provisão para passivos cíveis e trabalhistas é como segue:

	Consolidado	
	31/12/2023	31/12/2022
Saldo inicial	162.772	120.535
Constituição de provisão	138.788	77.120
Baixa por pagamento	(70.387)	(34.883)
Saldo final	231.173	162.772

As ações cíveis são controladas individualmente e provisionadas sempre que a perda for avaliada como provável, considerando a opinião de assessores jurídicos, natureza das ações, similaridade com processos anteriores, complexidade e posicionamento dos tribunais, bem como quando houver expectativa de desembolso futuro de caixa, considerando a média histórica de perdas.

As ações trabalhistas são controladas individualmente e provisionadas sempre que a perda for avaliada como provável, considerando a fase processual e o histórico de perdas. Para as ações em fase de audiência, os valores provisionados correspondem à média de condenação dos últimos doze meses verificada em cada empresa do Consolidado; para as ações em fase recursal ou de liquidação, a provisão corresponde à estimativa de perda calculada por especialistas. Adicionalmente, a controlada Banco e a controlada indireta Financeira constituem provisão para as ações trabalhistas nas quais figuram como polo passivo, mesmo que o vínculo empregatício do reclamante seja com outra empresa do grupo. Não existem em curso processos administrativos significativos por descumprimento de normas do Sistema Financeiro Nacional ou de pagamento de multas que possam causar impactos representativos no resultado financeiro da AGI Financial e do Consolidado.

AGI Financial Holding S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras individuais e consolidadas--Continuação
31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

16. Provisões para passivos cíveis e trabalhistas--Continuação

Os saldos de depósitos judiciais relacionados às ações apresentadas no Consolidado montavam R\$67.648 em 31 de dezembro de 2023 (R\$48.611 em 31 de dezembro de 2022) e estavam registrados na rubrica de “Outros ativos financeiros - Devedores por depósitos em garantia”.

Em 31 de dezembro de 2023, o Consolidado não possuía processos cíveis com probabilidade de perda possível (2.143 processos, no montante R\$3.950 em 31 de dezembro de 2022), e era parte passiva em 302 processos trabalhistas com probabilidade de perda possível (285 em 31 de dezembro de 2022) no montante de R\$11.150 (R\$6.478 em 31 de dezembro de 2022) e em 8 processos de natureza tributária com probabilidade de perda possível (8 em 31 de dezembro de 2022) no montante de R\$33.764 (R\$31.053 em 31 de dezembro de 2022).

Os processos de natureza tributária da controlada Banco correspondem a 3 processos administrativos e 2 processos judiciais, sendo: (i) processo 13370-720.869/2020-60 no valor de R\$ 14.664 (R\$ 13.292 em 31 de dezembro de 2022), referente à cobrança de débitos de IRPJ, CSLL, PIS e COFINS supostamente devidos pela empresa Agipar Holding S.A., incorporada pela controlada Banco em 2018, em decorrência da exclusão de receita de indenização apurada pela variação entre ativos e passivos entre a data do laudo de avaliação e a data da aprovação do processo de compra e venda do Banco Gerador, (ii) processo 16327.720.506/2020-48, sem valor estimado, referente a supostas inconsistências na apresentação de obrigações acessórias; e, (iii) processos judiciais 15746.720.042/2022-38 e 15746.722.819/2021-18 no valor de R\$ 248 (R\$ 221 em 31 de dezembro de 2022) e processo administrativo 15746.720972/2022-9 no valor de R\$ 115 (R\$ 102 em 31 de dezembro de 2022), referentes a auto de infração por não cumprimento de requisição de informações de clientes no prazo original. Na presente data os pedidos de impugnação encontram-se sob análise da Receita Federal do Brasil.

Os processos de natureza tributária do Consolidado correspondem a 2 processos administrativos e 1 processo judicial, sendo: (i) processo 11060-722.952/2019-16 da Agibank Financeira S.A., no valor de R\$ 3.871 (R\$ 3.537 em 31 de dezembro de 2022), referente à cobrança de débitos de IRPJ e CSLL sobre despesas supostamente indedutíveis; (ii) processo 11060.722.955/2019-41 da Soldi Promotora de Vendas Ltda., no valor de R\$ 3.154 (R\$ 2.870 em 31 de dezembro de 2022), referente à cobrança de débitos de IRPJ e CSLL sobre despesas supostamente indedutíveis; e, (iii) processo 5164877-38.2022.8.21.0001/ RS da Soldi Promotora de Vendas Ltda., no valor de R\$ 11.966 (R\$ 11.031 em 31 de dezembro de 2022), referente à cobrança de supostos débitos de ISSQN junto à Prefeitura Municipal de Porto Alegre do período de 2016 a 2018, sendo esse último discutido na esfera judicial.

AGI Financial Holding S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras individuais e consolidadas--Continuação
31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

17. Patrimônio líquido

a) Capital social

O capital social da AGI Financial, no valor de R\$961.676 (R\$930.428 em 31 de dezembro de 2022), é composto por 748.367.241 (733.515.656 em 31 de dezembro de 2022) ações ordinárias e pertence inteiramente a acionista domiciliado no país.

Em Assembleia Geral Extraordinária realizada em 03 de abril de 2023 foi aprovado o aumento do capital no montante de R\$1.304, mediante emissão de 348.588 ações preferenciais classe A (PNA), ao preço de emissão de R\$ 3,74.

Em 25 de setembro de 2023, a Assembleia Geral Extraordinária aprovou o aumento de capital no montante de R\$9.349 mediante emissão de 8.996.179 ações preferenciais classe A (PNA), nominativas e sem valor nominal.

Na Assembleia Geral Extraordinária realizada em 29 de dezembro de 2023, foi aprovado o aumento do capital na AGI Financial no montante de R\$20.595, mediante a capitalização parcial dos juros sobre capital próprio recebidos, e emissão de 5.506.818 ações, sendo 69.210 ações preferenciais classe A (PNA) e 5.437.608 ações preferenciais de classe E (PNE), todas nominativas e sem valor nominal.

b) Reservas de capital

Em 31 de dezembro de 2023, o saldo das reservas de capital era de R\$163.225 (R\$167.563 em 31 de dezembro de 2022), correspondente à diferença entre montante do patrimônio líquido do Banco Agibank - que passou a ser controlado pela AGI Financial nessa data - e o montante aportado como capital social com base em Laudo de Avaliação de Acervo Líquido e Laudo de Avaliação de Ações emitidos em 9 de agosto 2021, conforme Assembleia Geral Ordinária e Extraordinária.

AGI Financial Holding S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras individuais e consolidadas--Continuação
31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

17. Patrimônio líquido--Continuação

c) Reservas de lucros

Em 31 de dezembro de 2023, o saldo das reservas de lucros era de R\$380.652 (R\$36.261 em 31 de dezembro de 2022), sendo R\$25.373 (R\$4.592 em 31 de dezembro de 2022) correspondente à reserva legal, R\$269.372 (R\$31.669 em 31 de dezembro de 2022) referente à reserva estatutária, R\$8.450 (R\$0 em 31 de dezembro de 2022) correspondente à reserva de incentivos fiscais e R\$77.457 (R\$0 em 31 de dezembro de 2022) correspondente à reserva especial de dividendos mínimos obrigatórios não distribuídos. A reserva de dividendos mínimos obrigatórios foi constituída com base no artigo 25 do Estatuto Social, em atendimento a indicadores de gerenciamento de capital definidos pela AGI Financial.

d) Destinação do resultado e lucros ou prejuízos acumulados

O lucro líquido do exercício findo em 31 de dezembro de 2023 foi de R\$415.615 (R\$91.845 em 31 de dezembro de 2022), sendo destinado R\$20.781 (R\$4.592 em 31 de dezembro de 2022) para reserva legal, R\$77.457 (R\$0 em 31 de dezembro de 2022) para a reserva especial de dividendos mínimos obrigatórios não distribuídos, R\$ 71.730 (R\$0 em dezembro de 2022) para juros sobre capital próprio e R\$245.647 (R\$31.669 em 31 de dezembro de 2022) para reserva estatutária.

e) Dividendos e juros sobre capital próprio

Conforme o artigo 25 do Estatuto Social, é assegurada a distribuição de dividendos obrigatórios de 25% (vinte e cinco por cento) do lucro líquido ajustado nos termos dos artigos 201 e 202, da Lei nº 6.404/76, a ser pago segundo estipulado no artigo 205, § 3º do mesmo dispositivo legal, quando do encerramento do exercício, exceto por deliberação contrária pela Assembleia Geral.

Os juros sobre o capital próprio são calculados com base nas contas do patrimônio líquido, limitando-se à variação da taxa de juros de longo prazo (TLP), condicionados à existência de lucros computados antes de sua dedução ou de lucros acumulados e reservas de lucros.

No exercício findo em 31 de dezembro de 2022, a AGI Financial Holding destinou parte do lucro líquido para o pagamento de dividendos obrigatórios no montante de R\$10.556, conforme aprovado em Assembleia Geral Ordinária de 05 de abril de 2023. Na mesma Assembleia foi aprovado dividendos complementar no valor de R\$ 7.944.

Em 31 de agosto de 2023, houve a destinação de juros sobre capital próprio de R\$47.500 do exercício findo em 31 de agosto de 2023.

AGI Financial Holding S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras individuais e consolidadas--Continuação
31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

17. Patrimônio líquido--Continuação

e) Dividendos e juros sobre capital próprio--Continuação

Em 29 de dezembro de 2023, foi aprovado pela Assembleia Geral Extraordinária o creditamento de juros sobre capital próprio no montante de R\$24.230 através da destinação do lucro do exercício findo em 31 de dezembro de 2023.

	AGI Financial		
	31/12/2023	31/12/2022	
	Valor por ação (a)	Valor por ação (a)	
Dividendos e juros sobre o capital próprio			
Juros sobre o capital próprio declarados	71.730	0,095848	-
IRRF sobre os juros sobre o capital próprio	(8.801)	0,011761	-
Dividendos	7.944	0,010615	10.556
Total	<u>70.873</u>		<u>10.556</u>

(a) Valor por lote de mil ações, expresso em Reais.

18. Receita da intermediação financeira - Operações de crédito

	Consolidado		
	2º Semestre	31/12/2023	31/12/2022
Empréstimos crédito pessoal	1.267.688	2.345.463	1.770.355
Empréstimos crédito consignado	1.210.772	2.116.935	1.221.781
Recuperação de perda	38.082	55.895	15.049
Cheque especial	78	113	82
Amortização prêmio pago na aquisição de operações de crédito (a)	(22.297)	(22.413)	-
Total	<u>2.494.323</u>	<u>4.495.993</u>	<u>3.007.267</u>

(a) Amortização do prêmio pago na aquisição de operações de crédito do período, conforme descrito na nota 7 (f).

19. Receitas de prestação de serviços

	Consolidado		
	2º Semestre	31/12/2023	31/12/2022
Rendas de comissões na venda de seguros	69.005	109.732	65.014
Comissões de adquirentes de cartões de crédito	9.351	18.313	16.110
Rendas de serviços prestados a sociedades ligadas	528	1.311	15.127
Rendas com outros serviços	1.529	2.733	2.017
Rendas com taxas de administração de consórcios	-	-	1.026
Rendas de comissões na venda de produtos de créditos	-	1	1.512
Total	<u>80.413</u>	<u>132.090</u>	<u>100.806</u>

AGI Financial Holding S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras individuais e consolidadas--Continuação
31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

20. Rendas de tarifas bancárias

	Consolidado		
	2º Semestre	31/12/2023	31/12/2022
Tarifas de portabilidade	20.070	24.876	12.477
Tarifa de confecção de cadastro	18.896	32.152	22.825
Tarifa de conta corrente (a)	7.501	14.724	629
Tarifa de anuidade de cartão de crédito	4.059	8.475	10.351
Outros serviços diferenciados	3.749	7.432	4.001
Tarifa de saque	1.612	4.444	4.735
Outros serviços	2.242	3.851	870
Total	58.129	95.954	55.888

(a) Tarifas de serviços de conta corrente com vigência a partir de novembro de 2022.

21. Despesas de pessoal

	AGI Financial		
	2º Semestre	31/12/2023	31/12/2022
Proventos	12	12	-
Total	12	12	-

	Consolidado		
	2º Semestre	31/12/2023	31/12/2022
Proventos	143.496	285.867	295.430
Benefícios	49.864	98.448	99.737
Encargos sociais	48.752	95.385	94.675
Honorários	7.943	16.188	12.552
Treinamento	1.833	3.553	3.010
Total	251.888	499.441	505.404

AGI Financial Holding S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras individuais e consolidadas--Continuação
31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

22. Despesas administrativas

	AGI Financial		
	2º Semestre	31/12/2023	31/12/2022
Outras despesas administrativas	5.991	5.991	-
Serviços técnicos (auditoria, consultoria, etc)	21	66	45
Total	6.012	6.057	45

	Consolidado		
	2º Semestre	31/12/2023	31/12/2022
Serviços do sistema financeiro	156.079	273.851	235.793
Serviços de terceiros (processamento de cartão, comissões, etc)	106.032	204.498	171.871
Provisão para passivos cíveis e trabalhistas	95.205	138.788	77.120
Processamento de dados (aluguel e manutenção dos sistemas)	53.295	94.166	71.255
Depreciação e amortização	43.995	82.611	65.147
Aluguéis	34.192	68.167	68.733
Outras despesas administrativas	33.263	56.568	36.277
Serviços junto a sociedades ligadas	24.354	45.361	29.934
Serviços técnicos (auditoria, consultoria, etc)	17.886	32.457	23.074
Manutenção e conservação de bens	14.977	27.766	21.497
Propaganda e publicidade	13.999	23.322	22.602
Comunicação	13.045	24.942	26.292
Promoções e relações públicas	5.477	10.862	6.505
Viagens	3.673	6.343	4.811
Total	615.472	1.089.702	860.911

AGI Financial Holding S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras individuais e consolidadas--Continuação
31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

23. Despesas tributárias

	AGI Financial		
	2º Semestre	31/12/2023	31/12/2022
Contribuição para o Financiamento da Seguridade Social (COFINS)	6.244	6.245	1.619
Programa de Integração Social (PIS)	1.355	1.355	351
Outros	298	301	-
Total	7.897	7.901	1.970

	Consolidado		
	2º Semestre	31/12/2023	31/12/2022
Contribuição para o Financiamento da Seguridade Social (COFINS)	101.917	184.389	144.127
Imposto Sobre Serviços (ISS)	26.305	48.323	40.573
Programa de Integração Social (PIS)	18.399	33.261	26.391
Outros	2.084	3.798	3.589
Total	148.705	269.771	214.680

24. Imposto de renda e contribuição social

a) Imposto de renda e contribuição social correntes e diferidos

	AGI Financial		
	2º Semestre	31/12/2023	31/12/2022
Resultado antes da tributação sobre o lucro	273.891	418.685	97.362
Imposto de renda à alíquota de 15%	(41.084)	(62.803)	(14.604)
Imposto de renda à alíquota de 10% sobre adicional	(27.389)	(41.868)	(9.736)
Contribuição social à alíquota de 15% e 20%	(24.650)	(37.682)	(8.763)
Imposto de renda e contribuição social às alíquotas vigentes	(93.123)	(142.353)	(33.103)
Efeito sobre juros s/o capital próprio	24.388	24.388	-
Equivalência patrimonial	67.762	116.971	-
Adições/exclusões - permanentes	(2.100)	(2.100)	26.478
Outros	26	24	1.108
Total de imposto de renda e contribuição social	(3.047)	(3.070)	(5.517)

AGI Financial Holding S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras individuais e consolidadas--Continuação
31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

24. Imposto de renda e contribuição social--Continuação

a) Imposto de renda e contribuição social correntes e diferidos--Continuação

	AGI Financial		
	2º Semestre	31/12/2023	31/12/2022
Impostos correntes:			
Imposto de renda e contribuição social devidos	(936)	(936)	(5.447)
Impostos diferidos:			
Constituição/realização no período s/ diferenças temporárias			
Adições/exclusões temporárias	(2.111)	(2.134)	(70)
Total de imposto de renda e contribuição social no semestre/exercício	(3.047)	(3.070)	(5.517)
	Consolidado		
	2º Semestre	31/12/2023	31/12/2022
Resultado antes da tributação sobre o lucro e participações	355.118	598.731	126.367
(-) Participações no resultado	(12.448)	(29.609)	(24.020)
Resultado antes da tributação sobre o lucro	342.670	569.122	102.347
Imposto de renda e contribuição social às alíquotas de 15%, 20% e 25%	(56.366)	(102.148)	18.813
Imposto de renda e contribuição social às alíquotas de 9% e 25%	(145.897)	(222.347)	(54.135)
Efeito do lucro de controlada tributado pelo lucro presumido	(9.507)	(16.419)	(9.881)
Imposto de renda e contribuição social às alíquotas vigentes	(211.770)	(340.914)	(45.203)
Efeito sobre juros s/o capital próprio	61.575	61.575	9.731
Equivalência patrimonial	67.760	116.970	-
Adições/exclusões – permanentes	774	(443)	23.753
Incentivos fiscais (PAT, Doações)	5.003	6.457	2.371
Crédito extemporâneo IRPJ e CSLL - Lei do Bem	7.631	7.631	-
Outros	(934)	(706)	726
Total de imposto de renda e contribuição social	(69.961)	(149.430)	(8.622)
	Consolidado		
	2º Semestre	31/12/2023	31/12/2022
Impostos correntes:			
Imposto de renda e contribuição social devidos	(132.061)	(228.873)	(80.448)
Crédito extemporâneo IRPJ e CSLL - Lei do Bem	7.631	7.631	-
Impostos diferidos:			
Constituição/realização no período s/ diferenças temporárias	-	-	-
Adições/exclusões temporárias	84.883	128.160	84.622
Prejuízo fiscal e base de cálculo negativa	(30.414)	(56.348)	(12.796)
Total de imposto de renda e contribuição social no semestre/exercício	(69.961)	(149.430)	(8.622)

AGI Financial Holding S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras individuais e consolidadas--Continuação
31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

24. Imposto de renda e contribuição social--Continuação

b) Passivos diferidos e créditos tributários

Em 31 de dezembro de 2023, os passivos diferidos e créditos tributários líquidos apresentaram as seguintes movimentações:

	AGI Financial	
	31/12/2023	31/12/2022
Saldo no início do período	(844)	(774)
Constituição de passivos diferidos	(2.153)	(70)
Realização de passivos diferidos	20	-
Saldo no fim do período	(2.977)	(844)

	Consolidado	
	31/12/2023	31/12/2022
Saldo no início do período	260.552	189.068
Crédito tributário – operações de <i>hedge</i> registradas no patrimônio líquido	21.645	(218)
Constituição de crédito tributário	150.645	129.007
Realização de crédito tributário	(77.712)	(57.305)
Saldo no fim do período	355.130	260.552

A natureza, a origem e a movimentação de passivos e créditos tributários diferidos ocorridas no exercício findo em 31 de dezembro de 2023 são demonstrados a seguir:

	AGI Financial			
	Saldo em 31/12/2022	Adições	Exclusões	Saldo em 31/12/2023
Diferenças temporárias				
Passivos tributários diferidos sobre amortização de ativos intangíveis e outras (a)	(844)	(2.153)	20	(2.977)
Total do ativo e passivo diferido	(844)	(2.153)	20	(2.977)

(a) Composta por valores referente a Compra Vantajosa

AGI Financial Holding S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras individuais e consolidadas--Continuação
31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

24. Imposto de renda e contribuição social--Continuação

b) Passivos diferidos e créditos tributários--Continuação

	Consolidado			Saldo em 31/12/2023
	Saldo em 31/12/2022	Adições	Exclusões	
Diferenças temporárias				
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	130.253	95.802	(7)	226.048
Provisões para diferenças temporárias - outras (a)	74.106	45.397	(14.810)	104.693
Créditos de prejuízo fiscal de IRPJ	37.899	3.242	(34.124)	7.017
Créditos de base negativa da CSLL	29.041	2.273	(26.617)	4.697
Obrigações fiscais diferidas sobre amortização de ativos intangíveis e outras	(7.477)	1.757	20	(5.700)
Ajuste de marcação a mercado de derivativos	(3.270)	76.509	(54.864)	18.375
Total do ativo e passivo diferido	260.552	224.980	(130.402)	355.130

(a) Composta majoritariamente por provisões trabalhistas e provisões cíveis, sendo (i) Banco: (R\$32.047) trabalhistas e (R\$53.941) cíveis, (ii) Financeira: (R\$6.939) trabalhistas e (R\$9) cíveis, (iii) Soldi: (R\$1.930) trabalhistas, (iv) Promil: (R\$108) trabalhistas, (v) Telecontato: (R\$3.732) trabalhistas e (vi) Hypeflame: (R\$1.601) trabalhistas.

O saldo líquido do crédito tributário do Consolidado em 31 de dezembro de 2023 é composto por diferenças temporárias ativas (R\$349.116), diferenças temporárias passivas (R\$5.700) e crédito tributário sobre prejuízo fiscal e base negativa de contribuição social (R\$11.714). A expectativa de realização das diferenças temporárias ativas e do prejuízo fiscal e base negativa de contribuição social está apresentada abaixo:

	Consolidado	
	31/12/2023	31/12/2022
Ano 1	180.362	139.459
Ano 2	66.703	67.848
Ano 3	40.739	35.816
Ano 4	20.513	11.092
Ano 5	15.782	5.457
Ano 6 a 10	36.731	8.357
Total	360.830	268.029

Em atendimento ao Artigo 20, § 2º, V da Resolução BCB nº 02, os ativos fiscais diferidos estão apresentados no ativo não circulante

AGI Financial Holding S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras individuais e consolidadas--Continuação
31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

25. Partes relacionadas

As principais operações com partes relacionadas são realizadas com os acionistas e administradores da AGI Financial e a controlada direta Banco conforme segue. As transações entre partes relacionadas foram contratadas em condições usuais de mercado.

a) Saldos patrimoniais com partes relacionadas

Saldo de contas ativas com partes relacionadas:

	Caixa e equivalente de caixa		Títulos e valores mobiliários	
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
Controlada				
Banco Agibank S.A.	198	1.046	1.362	-
Total	198	1.046	1.362	-

Saldo de contas passivas com partes relacionadas:

	Valores a pagar	
	31/12/2023	31/12/2022
Controlada		
Banco Agibank S.A.	7.902	-
Total	7.902	-

b) Transações com partes relacionadas

	Rec. da intermediação financeira		
	2º Semestre	31/12/2023	31/12/2022
Controlada			
Banco Agibank S.A.	213	213	-
Total	213	213	-

AGI Financial Holding S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras individuais e consolidadas--Continuação
31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

25. Partes relacionadas--Continuação

c) Remuneração dos administradores

No exercício findo em 31 de dezembro de 2023, os benefícios proporcionados na forma de remuneração fixa, conforme as responsabilidades de seus Administradores, estavam assim compostos:

	Consolidado		
	2º Semestre	31/12/2023	31/12/2022
Remuneração	7.943	16.188	12.742
Encargos sociais	1.787	3.642	2.867
Total	9.730	19.830	15.609

d) Programa de Partnership

Na Assembleia Geral Extraordinária realizada em 01 de julho de 2019, foi aprovado o Programa de Partnership que permite que administradores e colaboradores se tornem sócios da controlada Banco através da adesão a contratos onerosos de compra de ações preferenciais. Os critérios de elegibilidade ao plano, bem como da precificação da ação negociada e da obrigação assumida pelo participante estão definidos em regulamento específico.

Em 25 de setembro de 2023, os participantes do Programa de Partnership contribuíram as suas ações para o aumento de capital da controladora AGI Financial Holding S.A., que se tornou controladora integral do Banco Agibank. Nessa mesma data, o saldo a receber dos participantes do Programa de Partnership foi transferido para a AGI Financial Holding, passando a ser registrado na rubrica Devedores diversos (nota 9), no montante de R\$3.587 em 31 de dezembro de 2023 (R\$6.330 em 31 de dezembro de 2022).

e) Outras informações

Com exceção do disposto acima, a AGI Financial e empresas não proporcionaram benefícios de curto e longo prazos, de rescisão de contrato de trabalho ou remuneração baseada em ações para seu pessoal-chave da Administração no exercício findo em 31 de dezembro de 2023.

Não foram concedidos financiamentos, empréstimos ou adiantamentos para Diretores, e respectivos cônjuges e parentes até o 2º grau.

AGI Financial Holding S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras individuais e consolidadas--Continuação
31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

26. Gerenciamento de riscos e instrumentos financeiros

O gerenciamento de riscos é considerado pela AGI Financial um instrumento estratégico fundamental, realizado por unidade independente de gestão de riscos, baseado nas melhores práticas de mercado, com o objetivo de garantir que os riscos aos quais a Instituição está exposta sejam administrados de acordo com o apetite ao risco, as políticas e os procedimentos estabelecidos. O monitoramento é realizado por meio de relatórios diários entregues à Diretoria e principais lideranças com comentários de desempenho e demonstrativos de exposição em relação aos limites estabelecidos institucionalmente, sempre primando pela proatividade na gestão destes.

- (a) Risco de crédito: refere-se à possibilidade de perdas decorrente do não cumprimento pelo tomador, emissor ou contraparte de suas respectivas obrigações financeiras nos termos pactuados. Diariamente a área de gestão de riscos realiza testes de estresse da carteira de crédito, medindo os impactos do aumento da inadimplência nos resultados da empresa e nos demais indicadores de riscos.
- (b) Risco de mercado: possibilidade de ocorrência de perdas resultantes da flutuação nos valores de mercado das posições detidas por uma instituição financeira, bem como das suas margens financeiras, incluindo os riscos das operações sujeitas à variação cambial, das taxas de juros, dos índices, dos preços de ações e dos preços de mercadorias. O controle de risco de mercado é realizado pela aplicação dos procedimentos padronizados e também instituídos em políticas corporativas. A alocação dos recursos disponíveis do Banco e empresas controladas é feita sempre visando mitigar a exposição ao risco de mercado.
- (c) Risco de liquidez: possibilidade de ocorrência de desequilíbrios entre ativos negociáveis e passivos exigíveis que possam afetar a capacidade de pagamento da instituição, levando-se em consideração as diferentes moedas e prazos de liquidação de seus direitos e obrigações. O monitoramento do risco de liquidez é realizado diariamente com base em indicadores estabelecidos em política, fluxo de caixa e cenários de estresse.
- (d) Risco operacional: é a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes de falha, deficiência ou inadequação de processos internos, pessoas e sistemas, ou de eventos externos. Inclui o risco legal associado à inadequação ou deficiência em contratos firmados pela instituição, bem como as sanções em razão de descumprimento de dispositivos legais e indenizações por danos a terceiros decorrentes das atividades desenvolvidas pela instituição. A avaliação dos riscos operacionais é realizada de forma a garantir a qualidade do ambiente de controle aderente às diretrizes internas e à regulamentação vigente. Os assuntos relacionados ao risco operacional são reportados mediante relatórios mensais à Alta Administração e relatórios específicos aos gestores das áreas.

AGI Financial Holding S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras individuais e consolidadas--Continuação
31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

27. Gerenciamento de capital

A avaliação da necessidade de capital é feita com base no planejamento estratégico do Agibank, instrumentalizada no orçamento econômico financeiro, que tem por premissas: a projeção do crescimento dos ativos, baseado na estimativa de oferta de crédito; estimativa de inadimplência, cobrança; projeção dos passivos necessários para a manutenção sustentável da liquidez dada a necessidade de crescimento dos ativos, quais sejam quantidade de colaboradores, nível de tecnologia e, também das receitas e despesas, sejam elas operacionais ou administrativas, que ocorrerão dada a evolução esperada para a operação.

O Índice de Basileia Amplo do fechamento dos últimos períodos da controlada Banco reflete a adequação do capital aos objetivos citados.

Suficiência de Capital (R\$ mil)	31/12/2023	31/12/2022
Patrimônio de Referência (PR)	1.568.061	1.111.128
Patrimônio de Referência Nível I	1.269.657	837.967
Capital Principal	1.269.657	837.967
Patrimônio de Referência Nível II	298.404	273.161
Ativos Ponderado pelo Risco (RWA)	11.091.483	7.058.751
Parcela de risco de crédito (RWA _{cpad})	9.764.013	6.349.522
Parcela de risco de mercado (RWA _{mpad})	64.258	71.210
Parcela de risco de operacional (RWA _{opad})	1.263.212	638.019
Risco Banking (RBAN)	348.502	319.178
Exposição Total	19.424.177	12.596.523
Índice de Basileia (PR/RWA)	14,1%	15,7%
Índice de Basileia (PR/RWA+RBAN)	13,7%	15,1%
Razão de Alavancagem	6,5%	6,7%

O nível mínimo para o Índice de Basileia exigido pela regulação em vigor é de 10,5%, de acordo com a Resolução CMN nº 4.958/21. A controlada Banco, em 31 de dezembro de 2023, conta com uma margem de capital de 3,2% (4,6% em 31 de dezembro de 2022).

AGI Financial Holding S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras individuais e consolidadas--Continuação
31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

27. Gerenciamento de capital--Continuação

Composição do Patrimônio de Referência (R\$ mil)	31/12/2023	31/12/2022
Patrimônio Líquido	1.488.516	1.138.999
Ajustes Prudenciais do Capital Principal	218.859	301.032
Capital Principal	1.269.657	837.967
Nível I	1.269.657	837.967
Instrumentos Elegíveis para Compor o Nível II	298.404	273.161
Nível II	298.404	273.161
Patrimônio de Referência	1.568.061	1.111.128

Em 31 de dezembro de 2023, o Capital de Nível II da controlada Banco é composto por operações de Letras Financeiras Subordinadas, totalizando um principal de R\$272.800 e saldo atual de R\$363.939 (R\$313.943 em 31 de dezembro de 2022). Não há previsão de recompra antecipada dessas operações.

Instrumento (R\$ mil)	Principal	Emissão	Vencimento	Remuneração	31/12/2023	31/12/2022
LF Subordinada	30.000	mai-19	abr-25	11,7%	49.825	44.630
LF Subordinada	20.000	abr-20	abr-26	10,5%	28.838	26.106
LF Subordinada	15.000	nov-21	nov-27	CDI + 4%	20.928	17.803
LF Subordinada	2.900	mai-22	mai-29	CDI + 4%	3.770	3.206
LF Subordinada	39.300	mai-22	mai-29	16,43% a 16,69%	50.157	43.095
LF Subordinada	300	mai-22	jun-29	16,9%	385	329
LF Subordinada	900	jun-22	jun-29	CDI + 4%	1.158	985
LF Subordinada	10.200	jun-22	jun-29	16,97% a 17,41%	12.992	11.758
LF Subordinada	600	jun-22	jun-29	17,33% a 17,57%	768	
LF Subordinada	1.500	jun-22	jul-29	17,4%	1.908	1.626
LF Subordinada	92.700	jul-22	jul-29	CDI + 4%	117.988	100.370
LF Subordinada	59.400	jul-22	jul-29	17,33% a 17,57%	75.222	64.035
Total	272.800				363.939	313.943

28. Resultado não recorrente

Resultados não recorrentes correspondem aos impactos econômicos de eventos que não estejam relacionados com as atividades usuais da instituição ou que não haja previsão que ocorram no futuro.

Apresentamos a seguir os eventos considerados não recorrentes para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022:

AGI Financial Holding S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras individuais e consolidadas--Continuação
31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

28. Resultado não recorrente--Continuação

	Consolidado		
	2º Semestre	31/12/2023	31/12/2022
Resultado do semestre/exercício	270.844	415.615	91.845
(-) Resultado não recorrente	(780)	(3.826)	-
Lucro na alienação de investimento (a)	-	972	-
Outras despesas operacionais (b)	(1.419)	(8.124)	-
Efeito fiscal	639	3.326	-
Resultado do semestre/exercício recorrente	271.624	419.441	91.845

- (a) Resultado da venda da Agibank Administradora de Consórcios Ltda., controlada direta da Hypeflame Tecnologia e Big Data Ltda.. A transferência do controle societário foi aprovada pelo BACEN em 07 de junho de 2023 através do Ofício 14617/2023 - BCB/Deorf/GTCUR, com eficácia após o atendimento a determinadas condições e publicação no Diário Oficial da União (nota 2.a).
- (b) Perdas operacionais decorrentes de falhas sistêmicas, resultando em transferências indevidas de recursos da controlada Banco.
