

# Holding Finaxis S.A.

Demonstrações contábeis acompanhadas do relatório do auditor independente nº 243C9-019-PB

Em 31 de dezembro de 2023



# Índice

	<b>Página</b>
Relatório da Administração	3
Relatório do auditor independente sobre as demonstrações contábeis	5
Demonstrações contábeis	8
Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022	13

## Relatório da Administração – Exercício de 2023

### 1. INTRODUÇÃO

Apresentamos a seguir o Relatório da Administração da Holding Finaxis referente ao exercício de 2023.

### 2. RESULTADOS RELEVANTES

A Holding Finaxis S.A., apresentou lucro de R\$ 1.767 mil no exercício de 2023, sendo lucro de R\$ 693 mil no segundo semestre de 2023 e lucro de R\$ 1.074 mil no primeiro semestre de 2023. Em 2022 o prejuízo foi de R\$ 1.577 mil.

O Patrimônio Líquido totalizou R\$ 24,3 milhões no final deste exercício (R\$ 24,7 milhões em 2022).

### 3. CONTEXTO E PERSPECTIVAS

A inflação acumulada em 12 meses medida pelo Índice de Preços ao Consumidor Amplo (IPCA) fechou 2023 em 4,62%. A taxa básica de juros Selic iniciou um ritmo de redução durante 2023, finalizando o ano com uma taxa de 11,75%, muito influenciado pela tendência de redução da pressão inflacionária segundo projeções de mercado e reforçada pela própria sinalização das últimas reuniões do Copom.

O crescimento do PIB de 2023, divulgado pelo IBGE em março de 2024, foi de 2,9%, em linha com o crescimento de 2022 de 3,0%.

Segundo o Boletim Focus do Banco Central publicado em 02 de fevereiro de 2024, a expectativa para o Produto Interno Bruto (PIB) em 2024 é de 1,60% e as projeções para inflação IPCA de 3,81%. Em relação à taxa básica de juros da economia brasileira, a Selic, a previsão é pela queda até 9,00% ao final do ano.

Em novembro de 2023 passou a vigorar, para novos fundos, a resolução CVM 175 que dispõe sobre a constituição, o funcionamento e a divulgação de informações dos fundos de investimento, bem como sobre a prestação de serviços para os fundos.

A partir de 29 de novembro de 2024, a CVM 175 passará a vigorar também para fundos existentes antes de novembro de 2023. Diversos desafios de implementação desta resolução estão sendo superados com sucesso, existindo uma grande expectativa por parte da Administração de que este novo marco regulatório trará uma série de oportunidades de crescimento para o mercado de capitais.

O Finaxis continua muito atuante no mercado de FIDCs, entendendo que é fundamental manter a aceleração no ritmo de investimentos em tecnologia e inovação.

# Relatório do auditor independente sobre as demonstrações contábeis

---

**Grant Thornton Auditores Independentes Ltda.**

Av. Eng. Luís Carlos Berrini, 105 - 12º andar Itaim Bibi, São Paulo (SP) Brasil

T +55 11 3886-5100

Aos Administradores e Acionistas da  
**Holding Finaxis S.A.**  
São Paulo – SP

## Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da Holding Finaxis S.A. ("Companhia"), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2023 e as respectivas demonstrações do resultado, 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 contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Holding Finaxis S.A. em 31 de dezembro de 2023, o desempenho de suas operações e os seus respectivos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil.

## 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 contábeis". Somos independentes em relação à Companhia, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

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

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

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

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

## Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações contábeis

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

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

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

## Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis

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

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

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. 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 Companhia.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.

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

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

São Paulo, 26 de março de 2024

Grant Thornton Auditores Independentes Ltda.  
CRC 2SP-025.583/O-1



Rafael Dominguez Barros  
Contador CRC 1SP-208.108/O-1

# Holding Finaxis S.A.

## Balanços patrimoniais em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Valores expressos em milhares de reais)

### ATIVO

	<u>Notas</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<b>Ativo circulante</b>		<b>3.466</b>	<b>3.233</b>
Disponibilidades	4	162	570
Outros créditos	6	3.025	2.327
Dividendos a receber		434	-
Diversos		2.591	2.327
Outros valores e bens	6	279	336
Despesas antecipadas		279	336
<b>Ativo realizável a longo prazo</b>		<b>465</b>	<b>142</b>
Outros créditos		465	142
Diversos	6	465	142
<b>Ativo não circulante</b>		<b>23.454</b>	<b>23.943</b>
Investimentos		23.429	23.913
Participações em coligadas e controladas	7	23.429	23.913
Imobilizado de uso		25	30
Outras imobilizações de uso		118	118
(Depreciações acumuladas)		(93)	(88)
Intangível		-	-
Ativos intangíveis		6	6
(Amortizações acumuladas)		(6)	(6)
<b>Total</b>		<b>27.385</b>	<b>27.318</b>
		<u>27.385</u>	<u>27.318</u>

As notas explicativas da Administração são partes integrantes das demonstrações contábeis.

# Holding Finaxis S.A.

## Balanços patrimoniais em 31 de dezembro de 2023 e de 2022

(Valores expressos em milhares de reais)

### PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO

	<u>Notas</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<b>Passivo circulante</b>		<b>2.599</b>	<b>2.065</b>
<b>Outras obrigações</b>		<b>2.599</b>	<b>2.065</b>
Sociais e estatutárias		442	-
Fiscais e previdenciárias		577	521
Diversas		1.580	1.544
<b>Exigível a longo prazo</b>		<b>528</b>	<b>520</b>
<b>Outras obrigações</b>		<b>528</b>	<b>520</b>
Diversas		528	520
<b>Patrimônio líquido</b>	<b>8</b>	<b>24.258</b>	<b>24.733</b>
Capital social		18.119	18.119
Reservas legal		1.326	1.238
Reservas de lucros a realizar		4.679	5.242
Ajustes a valor de mercado - TVM e derivativos		134	134
<b>Acionistas não controladores</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>TOTAL</b>		<b>27.385</b>	<b>27.318</b>

As notas explicativas da Administração são partes integrantes das demonstrações contábeis.

# Holding Finaxis S.A.

## Demonstrações dos resultados para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022

(Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

	<u>Notas</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<b>Receitas da Intermediação financeira</b>		-	2
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários		-	2
<b>Resultado bruto da intermediação financeira</b>		-	2
<b>Receitas/ (despesas) operacionais</b>		1.774	(1.576)
Despesas de pessoal		(16.447)	(14.581)
Outras despesas administrativas		(9.428)	(6.946)
Despesas tributárias		(100)	(72)
Resultado de participações em coligadas e controladas		1.737	(1.589)
Outras receitas operacionais		26.396	21.614
Outras despesas operacionais		(385)	(2)
<b>Resultado operacional</b>		1.774	(1.576)
<b>Resultado não operacional</b>		-	-
<b>Resultado antes da tributação sobre o resultado</b>		1.774	(1.573)
<b>Imposto de renda e contribuição social</b>	9	(7)	(3)
Imposto de renda e contribuição social - correntes		(7)	(3)
Imposto de renda e contribuição social - diferidos		-	-
<b>Lucro/(Prejuízo) do exercício</b>		<u>1.767</u>	<u>(1.576)</u>
Nº de ações		29.169	29.169
Lucro líquido por ação (em R\$)		0,06	(0,05)

As notas explicativas da Administração são partes integrantes das demonstrações contábeis.

## Holding Finaxis S.A.

### Demonstrações das mutações do patrimônio líquido para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022

(Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

	Capital social	Reservas de lucros a realizar	Reserva legal	Ajuste ao valor de mercado de títulos e valores mobiliários	Lucros/Prejuízos acumulados	Total
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2021</b>	18.119	7.903	1.238	38	-	27.298
Distribuição de Dividendos	-	(1.084)	-	-	-	(1.084)
Ajuste a valor de mercado - títulos e valores mobiliários	-	-	-	96	-	96
Lucro líquido do exercício	-	-	-	-	(1.577)	(1.577)
Reserva de Lucros	-	(1.577)	-	-	1.577	-
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2022</b>	18.119	5.242	1.238	134	-	24.733
Distribuição de Dividendos	-	1.237	88	-	-	1.325
Lucro/prejuízo líquido do exercício	-	-	-	-	1.767	1.767
Compensação de prejuízo do exercício	-	(1.800)	-	-	(1.767)	(3.567)
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2023</b>	18.119	4.679	1.326	134	-	24.258

As notas explicativas da Administração são partes integrantes das demonstrações contábeis.

# Holding Finaxis S.A.

## Demonstrações dos fluxos de caixa para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022

(Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<b>Atividades operacionais</b>	-	2
Lucro do semestre/exercício	1.767	(1.576)
<b>Ajustes ao lucro/ (prejuízo)</b>	(1.732)	1.636
Depreciações e amortizações	5	10
Equivalência patrimonial	(1.737)	1.589
Provisão para passivos contingentes	8	37
Provisão Dividendos a Receber	434	-
Provisão Dividendos a Pagar	(442)	-
<b>Variações em ativos e passivos</b>	(429)	84
"(Aumento)/ redução" em títulos e valores mobiliários	-	146
"(Aumento)/ redução" em outros créditos	(1.021)	128
"(Aumento)/ redução" em outros valores e bens	57	(131)
"(Aumento)/ redução" em outras obrigações	535	(59)
<b>Caixa líquido gerado das/ (aplicado nas) atividades operacionais</b>	(394)	144
<b>Atividades de investimento</b>	-	(12)
Aquisição (baixas) de imobilizado de uso	-	(12)
<b>Caixa líquido aplicado nas atividades de investimento</b>	-	(12)
<b>Atividades de financiamento</b>	(14)	(18)
Pagamento de Dividendos	(1.800)	(1.084)
Dividendos Recebidos	1.786	1.066
<b>Caixa líquido originado nas atividades de financiamento</b>	(394)	132
<b>(Redução)/ aumento líquido de caixas e equivalentes de caixa</b>	(408)	114
Caixa e equivalentes de caixa no início do semestre/ exercício	569	455
Caixa e equivalentes de caixa no final do semestre/ exercício	162	569
	(408)	114

As notas explicativas da Administração são partes integrantes das demonstrações contábeis.

# Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022 (Valores expressos em milhares de reais)

## 1. Contexto operacional

A Holding Finaxis S.A. (“Holding”) tem por objeto exclusivo a participação societária em instituições contábeis e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

### Reestruturação Societária

Em vista dos prejuízos obtidos nos anos de 2011 e 2012, no início de 2013 os acionistas acordaram em efetuar determinadas mudanças na gestão do grupo Petra (atual Finaxis), formado pela Holding, pela sua controlada Banco Finaxis S.A. (Banco), pela Finaxis Corretora de Títulos e Valores Mobiliários S.A.(Corretora ou CTVM) e pela Petra Asset Gestão de Investimentos Ltda. (Asset), e em reverter parcialmente os efeitos da Operação de Consolidação, de forma a balancear as participações acionárias na Holding, considerando o aporte realizado por acionista majoritário previamente à Operação de Consolidação.

Nesse sentido, em 26 de abril de 2013, os acionistas celebraram o “Instrumento Particular de Compra e Venda de Ações e Outras Avenças”, através do qual o acionista majoritário adquiriu dos acionistas minoritários um total de 3.863.490 ações de emissão da Holding, equivalentes a 13,2%, cuja aquisição foi aprovada através de decisão do Banco Central do Brasil, publicada no Diário Oficial nº 160, de 21.08.2015, Seção 3, página 77. Como resultado do Contrato de Compra e Venda de Ações, o referido acionista majoritário passou a deter o controle acionário direto da Holding e a ser controlador indireto do Banco Finaxis S.A.

Em complemento à aquisição acima, durante o exercício de 2015, o acionista majoritário recebeu dos minoritários 3.536.648 ações de emissão da Holding, a título de dação em pagamento de obrigação de indenização assumida pelos mesmos no âmbito do Acordo de Indenização celebrado entre as partes em 26 de abril de 2013, passando, portanto, o acionista majoritário a deter aproximadamente 73% do capital social da Holding.

Nesse sentido, determinadas medidas, como investimentos em tecnologia, compliance e em recursos humanos, vem sendo adotadas pelos Acionistas desde 2013, com resultados positivos, tendo o Banco Finaxis revertido os prejuízos dos exercícios anteriores e obtido lucro nos exercícios sociais encerrados em 31 de dezembro de 2013, 31 de dezembro de 2014, 31 de dezembro de 2015, 31 de dezembro de 2016, 31 de dezembro de 2018, 31 de dezembro de 2019, 31 de dezembro de 2020, 31 de dezembro de 2021, prejuízo em 31 de dezembro de 2022 e lucro em 31 de dezembro de 2023.

## **2. Base de preparação e apresentação das demonstrações financeiras**

### **2.1 Declaração de Conformidade**

As demonstrações contábeis foram elaboradas e apresentadas em conformidade com as práticas contábeis adotadas no Brasil.

As práticas contábeis adotadas no Brasil compreendem aquelas incluídas na legislação societária brasileira e os Pronunciamentos, as Orientações e as Interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC).

### **2.2 Base de Preparação**

Conforme CPC 36 (R3), a Holding não está apresentando nesse relatório demonstrações financeiras consolidadas, em linha com o permitido pela legislação societária e considerando o seguinte: (i) a controladora é ela própria uma controlada integral; (ii) não possui instrumentos de dívida ou patrimoniais negociados publicamente; (iii) não arquivou e nem está em processo de arquivamento de suas demonstrações contábeis junto à Comissão de Valores Mobiliários ou outro órgão regulador; e (iv) a controladora final elabora e apresenta demonstrações financeiras consolidadas em conformidade com os Pronunciamentos do CPC. Base de Preparação

As demonstrações contábeis foram preparadas com base no custo histórico, exceto pela valorização de certos ativos financeiros, mensurados a valor justo através do resultado.

### **2.3 Moeda funcional e moeda de apresentação**

Essas demonstrações contábeis são apresentadas em Real, que é a moeda funcional da Companhia.

### **2.4 Uso de estimativas e julgamentos**

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 ajuste dos ativos ao valor provável de realização ou recuperação, as provisões para perdas, as provisões para contingências, 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.

A Administração autorizou a emissão das demonstrações contábeis em 26 de março de 2024.

## **3. Resumo das principais práticas contábeis**

O resumo das principais políticas contábeis adotadas pela Holding:

### **a) Caixa e equivalentes de caixa**

Para fins de elaboração das demonstrações dos fluxos de caixa, o caixa e equivalentes de caixa, de acordo com a Resolução CMN nº 3.604/08, do Conselho Monetário Nacional, são representados por dinheiro em caixa e depósitos em instituições financeiras, incluídos na rubrica de disponibilidades e aplicações interfinanceiras de liquidez com prazo original de até 90 dias, que possuem conversibilidade imediata em caixa e estão sujeitos a um insignificante risco de mudança de valor de mercado. Dentre os recursos disponíveis com essas características, são classificados como equivalentes de caixa somente aqueles recursos mantidos com a finalidade de atender a compromissos de caixa de curto prazo e não para investimento ou outros fins.

## **b) Instrumentos financeiros**

Ativos - Registrados ao custo, acrescidos dos rendimentos auferidos até a data do balanço, sendo classificados entre: **(a)** mantido para negociação, onde foi adquirido ou originado principalmente com a finalidade de venda ou recompra no curto prazo, sendo mensurado ao valor justo por meio do resultado; **(b)** mantido até o vencimento, os quais são ativos financeiros não derivativos com pagamentos fixos ou determináveis com vencimentos definidos e para os quais a Holding tem intenção positiva e capacidade de manter até o vencimento; **(c)** disponíveis para venda, que são aqueles ativos financeiros não derivativos que não são classificados como mantido para negociação ou mantido até o vencimento; **(d)** contas a receber, empréstimos e outros recebíveis com pagamentos fixos ou determináveis e que não são cotados em um mercado ativo são classificados como “Empréstimos e recebíveis”.

## **c) Investimentos**

Uma controlada é uma entidade sobre a qual a Holding tem o poder de controlar as políticas financeiras e operacionais de uma entidade para auferir benefícios de suas atividades.

Os resultados, ativos e passivos das controladas são incorporados às demonstrações contábeis com base no método de equivalência patrimonial, conforme demonstrado na nota 7. Conforme o método de equivalência patrimonial, os investimentos em controladas são inicialmente registrados pelo valor de custo e em seguida ajustados para fins de reconhecimento da participação da Holding no lucro ou prejuízo e outros resultados abrangentes da investida.

As práticas contábeis adotadas pela controlada direta e indireta seguem as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BCB).

## **d) Imobilizado**

O imobilizado está registrado ao custo de aquisição, deduzidos dos impostos compensáveis, quando aplicável, e da depreciação acumulada.

A depreciação é calculada pelo método linear levando em consideração a vida útil dos bens, mediante a aplicação das seguintes taxas anuais:

	Vida útil (Anos)
Móveis e utensílios	10
Instalações	10
Computadores e periféricos	5

## **e) Outros ativos e passivos**

São registrados por seus valores de realização, ou de liquidação, acrescidos, quando aplicável, dos rendimentos ou encargos incidentes, calculados até a data do balanço.

## f) Apuração de Resultado

As receitas e despesas são reconhecidas no resultado pelo regime de competência.

## 4. Caixa e Equivalentes de Caixa

Foram considerados como caixa e equivalentes de caixa os seguintes montantes:

	2023	2022
Disponibilidades	162	570
<b>Total</b>	<b>162</b>	<b>570</b>

## 5. Partes Relacionadas

A Holding Finaxis tem como partes relacionadas o Banco Finaxis S.A (“Banco”) e a Finaxis CTVM S.A.

	2023	2022
Valores a receber - Contrato de Rateio	2.518	2.282
Valores a Pagar - Banco Finaxis	(1.815)	(1.698)
Valores a Pagar - CTVM	(703)	(584)

São representadas pelos valores relativos ao Contrato de Rateio entre a Holding, Banco e CTVM.

## 6. Outros Créditos e Outros valores e bens

	2023	2022
Despesas Antecipadas	279	336
Dividendos a receber	434	-
Diversos	3.056	2.469
<b>Total Outros Créditos e Outros valores e bens</b>	<b>3.769</b>	<b>2.805</b>

## 7. Investimentos

	2023	2022
<b>Informações da Holding:</b>		
Número de ações de capital	17.956	17.956
Patrimônio líquido	<b>23.607</b>	<b>24.094</b>
Capital social	17.956	17.956
Ajuste a valor de mercado	96	96
Reservas de capital /Lucros	5.555	6.042
<b>Informações sobre o investimento na controlada</b>		
Número de ações possuídas	17.821	17.821
Percentual de participação (%)	99,248%	99,248%
<b>Movimentação dos investimentos no exercício:</b>		
Saldo inicial	23.913	26.472
Resultado de equivalência patrimonial	1.737	(1.589)
Ajuste ao valor de mercado	-	96
Dividendos complementares	(1.787)	(1.066)
Dividendos a receber	(434)	-
<b>Saldo final</b>	<b>23.429</b>	<b>23.913</b>

## **8. Patrimônio líquido**

### **8.1 Capital social**

O capital social subscrito e integralizado, em 31 de dezembro de 2023 e de 2022, é de R\$18.119 e está representado por 29.169.102 (vinte e nove milhões, cento e sessenta e nove mil, cento e duas) ações ordinárias, sem valor nominal, totalmente subscrita e integralizadas por acionistas domiciliados no País.

Em 30 de setembro de 2013, conforme citado na nota explicativa 1, a Holding realizou a reestruturação societária do Grupo Petra e, para tanto realizou o aumento do capital social, no montante de R\$ 4.455 (emissão de 15.488.196 ações ordinárias), sendo R\$ 2.455 (emissão de 12.924.094 ações ordinárias) através da incorporação de ações da Corretora e em espécie no valor de R\$ 2.000 (emissão de 2.564.102 ações ordinárias), conforme a Ata da Assembleia Geral Extraordinária realizada em 30 de setembro de 2011, a qual foi aprovada pelo Banco Central na data de 28 de março de 2012.

### **8.2 Reserva de lucros**

#### **a.1) Reserva legal**

O estatuto social determina que 5% do lucro líquido serão aplicados na constituição da reserva legal, antes de qualquer outra destinação, conforme trata o Artigo 193 da Lei nº 6.404/76 das Sociedades por Ações, até o limite de 20% do capital social integralizado.

#### **a.2) Reserva de lucros a realizar**

Conforme trata o Artigo 202 da Lei nº 6.404/76 das Sociedades por Ações, a reserva é constituída com parte do resultado líquido positivo de equivalência patrimonial apurado no exercício.

#### **a.3) Dividendos**

O estatuto social determina que seja assegurado aos acionistas o pagamento do dividendo mínimo obrigatório de 25% (vinte e cinco por cento) do lucro líquido, ajustado nos termos do artigo 202 da Lei nº. 6.404/76 das Sociedades por Ações.

## 9. Imposto de renda e contribuição social

<b>IMPOSTO DE RENDA</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Resultado antes do imposto de renda e após as participações	1.774	(1.576)
<b>Adições (exclusões):</b>	<b>(1.737)</b>	<b>1.589</b>
Resultado Negativo de Equivalência Patrimonial	255	2.688
Despesa com Brindes	7	12
Exposições e Congressos	5	-
Salário Maternidade	72	38
Contingências	384	37
Resultado Positivo de Equivalência Patrimonial	(1.992)	(1.099)
Ressarcimento de Contingência	(384)	(37)
Ressarcimento de Empresa Cidadã	(72)	(38)
Ressarcimento de Brindes	(7)	(12)
Ressarcimento de Exposições e Congressos	(5)	-
<b>Saldo do Prejuízo Fiscal</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Lucro Fiscal Acumulado no Período</b>	<b>37</b>	<b>15</b>
<b>Prejuízo fiscal compensado até a competência</b>	<b>9</b>	<b>5</b>
<b>Base de cálculo após as compensações de prejuízo fiscal</b>	<b>28</b>	<b>15</b>
<b>Imposto de renda 15%</b>	<b>4</b>	<b>2</b>
<b>CONTRIBUIÇÃO SOCIAL</b>		
Resultado antes da contribuição social e após as participações	1.774	(1.576)
Adições (exclusões):	(1.737)	1.589
Saldo do Prejuízo Fiscal	-	-
Lucro Fiscal Acumulado no Período	37	15
<b>Prejuízo fiscal compensado até a competência</b>	<b>9</b>	<b>5</b>
<b>Base de cálculo após as compensações de prejuízo fiscal.</b>	<b>36</b>	<b>15</b>
<b>Contribuição Social 9%</b>	<b>3</b>	<b>-</b>

## 10. Passivos Contingentes

Os passivos contingentes são provisionados quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança, as movimentações e os tipos de contingências estão detalhados a seguir:

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Passivos Contingentes	528	520

Movimentações:

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
(=) Saldo inicial em 31 de dezembro	520	528
(+) Constituições	393	40
(-) Baixas	(385)	(48)
<b>(=) Saldo final</b>	<b>528</b>	<b>520</b>

Por tipo de contingências:

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Ações trabalhistas	491	483
Ações administrativas	37	37
<b>Total</b>	<b>528</b>	<b>520</b>

## Perdas possíveis

A Holding possui ações de natureza cível e trabalhista envolvendo riscos de perda classificados pela Administração como possíveis, com base na avaliação de seus consultores jurídicos, para as quais não há provisão constituída, em 31 de dezembro de 2023 essas ações totalizavam R\$ 5.469 (R\$ 5.673 em 2022).

## 11. Gestão do capital e dos riscos crédito, mercado, liquidez e operacional

O Finaxis acredita que o gerenciamento de riscos e o gerenciamento de capital são fundamentais para a instituição crescer de forma sustentável e rentável.

Para garantir a adequação e eficácia, a diretoria de Inteligência de Dados, Riscos e Conformidade, que atua de forma independente, é responsável por coordenar as atividades que tangem estas estruturas.

O gerenciamento e o monitoramento dos riscos do Finaxis são realizados por meio de políticas, estratégias, sistemas e controles, alinhados às diretrizes e ao apetite de riscos definidos pela Alta Administração.

As descrições completas sobre a estrutura de gerenciamento de riscos e a estrutura de gerenciamento de capital estão disponíveis no Relatório de Pilar 3, localizado nos sítios:

- Do Banco Finaxis S.A.: <https://finaxis.com.br/quem-somos/gestao-de-riscos/>; e
- Da Finaxis CTVM S.A.: <https://corretora.finaxis.com.br/quem-somos/gestao-de-riscos/>.

Abaixo segue descrição sucinta do gerenciamento de riscos e capital do Finaxis.

### a) Gerenciamento de Riscos

A estrutura de gerenciamento de riscos identifica, mensura, avalia, monitora, reporta, controla e mitiga os riscos a que a instituição esteja sujeita de maneira relevante.

#### Risco de liquidez

Risco de liquidez consiste em:

- A possibilidade de a instituição não ser capaz de honrar eficientemente suas obrigações esperadas e inesperadas, correntes e futuras, incluindo as decorrentes de vinculação de garantias, sem afetar suas operações diárias e sem incorrer em perdas significativas; e
- A possibilidade de a instituição não conseguir negociar a preço de mercado uma posição, devido ao seu tamanho elevado em relação ao volume normalmente transacionado ou em razão de alguma descontinuidade no mercado.

Nos critérios e procedimentos aprovados pela Alta Administração, são determinadas as diretrizes de reserva mínima de liquidez, plano de contingência de liquidez para curto e longo prazo e tipos de ativos elegíveis para composição dos recursos disponíveis.

#### Risco de mercado

Risco de mercado consiste na possibilidade de ocorrência de perdas resultantes da flutuação nos valores de mercado de instrumentos detidos pela instituição.

Atualmente o Finaxis atua no mercado financeiro com estratégias conservadoras e com foco específico no mercado de serviços para fundos de investimento. Essa estratégia permite a manutenção de níveis baixos de exposição com relação ao risco de mercado.

Os instrumentos detidos pelo Finaxis são, em sua completude, classificados na carteira bancária.

#### Risco de crédito

Risco de crédito consiste na possibilidade de ocorrência de perdas associadas a:

- Não cumprimento pelo tomador ou contraparte de obrigações financeiras nos termos pactuados;

- Desvalorização, redução de remunerações e ganhos esperados em instrumento financeiro decorrentes da deterioração da qualidade creditícia da contraparte, do interveniente ou do instrumento mitigador;
- Reestruturação de instrumentos financeiros; e
- Custos de recuperação de exposições caracterizadas como ativos problemáticos.

Atualmente, o risco de crédito do Finaxis é considerado imaterial, devido à atividade desenvolvida. O risco de crédito é hoje proveniente de operações que representam baixo risco, sendo elas, basicamente, operações compromissadas e títulos públicos federais.

### **Risco Operacional**

Risco operacional consiste na possibilidade de ocorrência de perdas resultantes de eventos externos ou de falha, deficiência ou inadequação de processos internos, pessoas ou sistemas.

No Finaxis, o risco operacional é o risco de maior potencial de perdas, devido às atividades desenvolvidas nos negócios. A instituição possui políticas e procedimentos para identificação, classificação, avaliação, controle, monitoramento e tratamento dos riscos operacionais.

A diretoria de Inteligência de Dados, Riscos e Conformidade tem a missão de implantar e coordenar a estrutura de avaliação de riscos operacionais, prestando o devido suporte, garantindo um gerenciamento de riscos eficaz, visando reduzir as perdas operacionais e fortalecer o ambiente de controles.

### **b) Gerenciamento de Capital**

Gerenciamento de capital consiste no processo contínuo de:

- Monitoramento e controle do capital mantido pela instituição;
- Avaliação da necessidade de capital para fazer face aos riscos a que a instituição está exposta; e
- Planejamento de metas e de necessidade de capital, considerando os objetivos estratégicos.

No Finaxis, a estrutura de gerenciamento de capital é abrangida por:

- Políticas e estratégias, claramente documentadas, que estabeleçam procedimentos destinados a manter o PR, o Nível I e o Capital Principal, de que trata a Resolução CMN nº 4.955, em níveis compatíveis com os riscos incorridos e com o requerimento mínimo regulamentar;
- Sistemas, rotinas e procedimentos para o gerenciamento de capital;
- Avaliação dos impactos no capital dos resultados do programa de testes de estresse;
- Plano de capital;
- Avaliação da adequação de capital; e
- Relatórios gerenciais tempestivos para o comitê CCRC.

De acordo com a Resolução CMN nº 4.958, de 21 de outubro de 2021, em 2023 os requerimentos mínimos para o Finaxis de PR, Nível I e Capital Principal correspondiam à 8%, 6% e 4,5% do montante do RWA, respectivamente, e um Adicional de Capital Principal correspondente à 2,5% do montante do RWA. Além disso, de acordo com a Circular nº 3.876, de 31 de janeiro de 2018, em 2023 o Finaxis também observou um requerimento de PR mantido para a cobertura do IRRBB correspondente à cerca de 1,107% do montante do RWA.

O Finaxis possui controles bastante eficazes para o monitoramento dos limites impostos pela regulamentação em vigor. Atualmente, o seu capital é totalmente composto pelo capital social de controladores e não controladores, ou seja, pelo Capital Principal.

Para o cumprimento dos objetivos do gerenciamento de capital, são estabelecidas diversas diretrizes que devem nortear os processos, e a estrutura de gerenciamento de capital deve prover à Alta Administração subsídios para a tomada de decisão.

Os dados abaixo demonstram a situação do Finaxis sobre os requerimentos mínimos de capital, em relação a dezembro de 2023 e ao período precedente.

	Dez-23	Dez-22
Valores em milhares - R\$		
<b>Patrimônio de referência</b>	<b>20.732</b>	<b>23.869</b>
<b>Nível I</b>	<b>20.732</b>	<b>23.869</b>
Capital principal	20.732	23.869
Capital complementar	-	-
<b>Nível II</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>RWA (ativos ponderados pelo risco)</b>	<b>128.137</b>	<b>128.957</b>
Crédito – RWACPAD	14.962	12.102
Mercado – RWAMPAD	-	-
Operacional – RWAOPAD	113.175	116.855
<b>Índice de Basileia</b>	<b>16,18%</b>	<b>18,51%</b>

Desta forma, observa-se o cumprimento do Finaxis aos requerimentos de capital previstos na regulamentação em vigor.

O descumprimento pode acarretar adoção de medidas prudenciais preventivas pelo Banco Central do Brasil, descritas na Resolução CMN nº 4.019.Remuneração do Capital.

Em atendimento a Lei nº 6.407 de 15 de dezembro 1.976, a administração do Finaxis apresentará à assembleia-geral ordinária proposta sobre a destinação a ser dada ao lucro líquido do exercício. O pagamento dos dividendos propostos será efetivado em até 60 dias da deliberação da AGO.

## 12. Outros assuntos

Resolução CMN nº 4.966 – Dispõe sobre os conceitos e os critérios contábeis aplicáveis a instrumentos financeiros, bem como para a designação e o reconhecimento das operações de hedge, substitui entre outras normas a Resolução nº 2.682, a Resolução nº 3.533, a Circular nº 3.068 e a Circular nº 3.082.

O Banco Central do Brasil (BACEN) ainda emitirá normas complementares com detalhamento das informações a serem divulgadas em notas explicativas. A Resolução nº 4.966 será aplicada de forma prospectiva em 1º de janeiro de 2025. Com a emissão da Resolução nº 5.019 que requer a elaboração e disponibilização ao BACEN até 31 de dezembro de 2022 do plano para a implementação, aprovado pela diretoria do Banco, o documento já foi elaborado e está à disposição do BACEN.

A Finaxis CTVM S.A realizou estudo técnico, onde foram avaliados na íntegra a Resolução 4966 e as políticas e procedimentos atualmente em vigor, identificando os seguintes GAPs no tratamento dos Instrumentos Financeiros:

### Caixa e equivalentes de caixa

A classificação não está baseada na análise do modelo de negócio e na avaliação dos fluxos de caixa contratuais. Apesar das diferentes categorias apresentadas pela resolução 4.966/21, não é esperado divergências na mensuração desses ativos financeiros, dadas as características da operação.

### Instrumentos Financeiros - Títulos e valores mobiliários

A classificação não está baseada na análise do modelo de negócio e na avaliação dos fluxos de caixa contratuais. Apesar das diferentes categorias apresentadas pela resolução 4.966/21, não é esperado divergências na mensuração desses ativos financeiros, dadas as características da operação.

### Outros créditos – rendas a receber e diversos

No que diz respeito aos impactos de classificação e mensuração, apesar das diferentes categorias apresentadas pela resolução 4.966/21, não é esperado divergências na mensuração dessas rendas a receber, dado que o mesmo se enquadra no conceito de somente P&J e, portanto, deverá ser mensurado ao custo amortizado.

### **Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa**

Dado que o rendas a receber do Banco não é caracterizado como uma operação de crédito, e a nova resolução não deixa claro a obrigatoriedade de adequação da perda esperada para esse tipo de ativo, não foi identificado discrepância possível ser aplicável para fins locais.

### **Depósitos e demais passivos financeiros**

Não foi identificada diferenças de práticas entre a mensuração atual dos passivos financeiros e o que a nova norma estabelece. Para a forma de classificação, o Banco deverá alterar e ajustar para custo amortizado.

## **13. Eventos subsequentes**

Em atendimento ao CPC 24 – Contabilização e divulgação de eventos subsequentes, a administração informa que até esta data não houve ocorrência de eventos que afetem significativamente as demonstrações contábeis encerradas em 31/12/2023.

\* \* \*