



**BAMAQ**  
**Capital Sociedade De**  
**Crédito Direto S.A.**

## Relatório da Administração

Submetemos à apreciação de V. Sas. às demonstrações financeiras do semestre e exercício findos em 31 de dezembro de 2023, da Bamaq Capital Sociedade de Crédito Direto S.A. ("Bamaq Capital" ou "Companhia"), de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil ("BACEN").

A Bamaq Capital é uma instituição financeira enquadrada no segmento S5, optante pelo regime prudencial simplificado, no âmbito da Resolução CMN nº 4.656/18 e BCB nº 4.606/17, e atualizações. Tem por objeto principal a realização de financiamentos e empréstimos, com utilização de recursos financeiros que tenham como única origem capital próprio.

A Administração entendeu que a inclusão de uma entidade financeira poderia trazer maior valor agregado aos seus clientes, pela redução de custo e utilização sistemática de cobrança mais simplificada.

A tecnologia e a inovação estão mudando a forma como as pessoas se relacionam com as empresas. No segmento bancário, as "*fintechs*" têm sido responsáveis por movimentos disruptivos, seja na administração de finanças e acesso a crédito, seja em relação à gestão de ativos e realização de investimentos.

Em outubro de 2022, a Companhia teve sua aprovação junto ao BACEN para iniciar suas operações como Sociedade de Crédito Direto. Até a data da publicação dessas demonstrações financeiras, a Companhia encontra-se em fase pré-operacional, dedicando-se à realização das preparações necessárias para o adequado funcionamento da Bamaq Capital, especialmente no que se refere às estruturas operacionais.

Em relação à política de distribuição dos resultados, o estatuto social da Companhia está em conformidade com o artigo 202 da lei nº 6.404/76.

As Demonstrações Financeiras foram auditadas pela KPMG Auditores Independentes Ltda. e os honorários contratados para a BAMAQ Capital são de aproximadamente R\$ 97 mil.

A Bamaq Capital segue os padrões definidos pelo BACEN e pela legislação aplicável às Sociedades Anônimas para divulgação dos seus resultados contábeis. Agradecemos a confiança de todos os nossos clientes e colaboradores que participam direta ou indiretamente do sucesso da Companhia.

Contagem, 28 de março de 2024.

### A Administração



KPMG Auditores Independentes Ltda.  
Rua Paraíba, 550 - 12º andar - Bairro Funcionários  
30130-141 - Belo Horizonte/MG - Brasil  
Caixa Postal 3310 - CEP 30130-970 - Belo Horizonte/MG - Brasil  
Telefone +55 (31) 2128-5700  
kpmg.com.br

# Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras

**Aos administradores e acionistas da**

**BAMAQ Capital Sociedade de Crédito Direto S.A.**

*Contagem - MG*

## Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da BAMAQ Capital Sociedade de Crédito Direto S.A. (Instituição), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2023 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre e exercício findos nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da BAMAQ Capital Sociedade de Crédito Direto S.A. em 31 de dezembro de 2023, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o semestre e exercício findos nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BACEN).

## Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir, intitulada "Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras". Somos independentes em relação à Instituição, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

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

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

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

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

### Responsabilidade da administração pelas demonstrações financeiras

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

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

### Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras

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

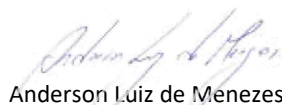
- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa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

- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

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

Belo Horizonte, 28 de março de 2024

KPMG Auditores Independentes Ltda.  
CRC SP-014428/O-6 F-MG



Anderson Luiz de Menezes  
Contador CRC MG-070240/O-3

## BALANÇO PATRIMONIAL

Exercícios findos em 31 dezembro de 2023 e 31 de dezembro de 2022

(Em milhares de Reais)

<b>Ativo</b>	<b>Nota</b>	<b>31/12/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
<b>Circulante</b>			
Disponibilidades	5	19	-
<b>Instrumentos Financeiros</b>			
Títulos e Valores Mobiliários	6	-	5.528
Contas de Fundos de Investimentos	6	5.109	-
		<b>5.128</b>	<b>5.528</b>
<b>Não Circulante</b>			
<b>Outros Créditos</b>			
Impostos e Contribuições a Compensar	7	272	-
		<b>272</b>	-
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b>5.400</b>	<b>5.528</b>
<b>Passivo</b>	<b>Nota</b>	<b>31/12/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
<b>Circulante</b>			
<b>Outras Obrigações</b>			
Obrigações Fiscais e Previdenciárias	8	5	226
Valores a Pagar a Sociedades Ligadas	9	-	2
Credores Diversos		10	-
		<b>15</b>	<b>228</b>
<b>Não Circulante</b>			
<b>Patrimônio Líquido</b>			
Capital social	10a	5.000	5.000
Reserva de lucros	10b	385	300
		<b>5.385</b>	<b>5.300</b>
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>		<b>5.400</b>	<b>5.528</b>

As notas explicativas são partes integrantes das Demonstrações financeiras.

## DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO

Semestre e exercício findos em 31 de dezembro de 2023 e exercício findo em 31 de dezembro de 2022

(Em milhares de reais, exceto o resultado líquido por ação do capital social)

DRE	Nota	2º semestre 2023	31/12/2023	31/12/2022
<b>Receitas Operacionais</b>		<b>314</b>	<b>658</b>	<b>502</b>
Outras receitas operacionais	11	314	658	502
<b>Despesas Operacionais</b>		<b>(417)</b>	<b>(532)</b>	-
Despesas administrativas	12	(191)	(191)	-
Outras despesas operacionais	13	(226)	(341)	-
<b>Resultado Operacional Líquido</b>		<b>(102)</b>	<b>126</b>	<b>502</b>
<b>Resultado antes dos tributos e participações</b>		<b>(102)</b>	<b>126</b>	<b>502</b>
IR e CS Corrente	14	42	(41)	(202)
<b>Resultado Líquido</b>		<b>(60)</b>	<b>85</b>	<b>300</b>
<i>Lucro líquido por ação (em reais)</i>		<b>(0,01)</b>	<b>0,02</b>	<b>0,06</b>

As notas explicativas são partes integrantes das Demonstrações financeiras.

## DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE

Semestre e exercício findos em 31 de dezembro de 2023 e exercício findo em 31 de dezembro de 2022

(Em milhares de Reais)

Demonstração do Resultado Abrangente	2º semestre 2023	31/12/2023	31/12/2022
<b>Resultado Líquido do Período</b>	<b>(60)</b>	<b>85</b>	<b>300</b>
Total de Resultados Abrangentes do Período	-	-	-
<b>Resultado Abrangente</b>	<b>(60)</b>	<b>85</b>	<b>300</b>

*As notas explicativas são partes integrantes das Demonstrações financeiras.*

## DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

Semestre e exercício findos em 31 de dezembro de 2023 e exercício findo em 31 de dezembro de 2022  
 (Em milhares de Reais)

DEMONSTRAÇÃO DA MUTAÇÃO DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO	Nota	Capital Social	Reserva de Lucros			Patrimônio líquido
			Reserva legal	Reserva de Lucro a realizar	Lucro do exercício	
<b>SALDOS EM 17 DE OUTUBRO DE 2022</b>	Nota	-	-	-	-	-
Aporte de capital		5.000	-	-		<b>5.000</b>
Resultado do Exercício		-	-	-	300	<b>300</b>
Reserva de Lucros a Realizar		-	-	285	(285)	-
Constituição Reserva Legal		-	15	-	(15)	-
<b>SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022</b>		<b>5.000</b>	<b>15</b>	<b>285</b>	<b>(0)</b>	<b>5.300</b>
<b>SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022</b>		<b>5.000</b>	<b>15</b>	<b>285</b>	<b>(0)</b>	<b>5.300</b>
Resultado do Exercício		-	-	-	85	<b>85</b>
Reserva de Lucros a Realizar		-	-	81	(81)	-
Constituição Reserva Legal		-	4	-	(4)	-
<b>SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023</b>		<b>5.000</b>	<b>19</b>	<b>366</b>	<b>(0)</b>	<b>5.385</b>
<b>SALDOS EM 30 DE JUNHO DE 2023</b>		<b>5.000</b>	<b>15</b>	<b>430</b>	<b>(0)</b>	<b>5.445</b>
Resultado do Semestre		-	-	-	(60)	<b>(60)</b>
Reserva de Lucros a Realizar		-	-	(64)	64	-
Constituição Reserva Legal		-	4	-	(4)	-
<b>SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023</b>	<b>10</b>	<b>5.000</b>	<b>19</b>	<b>366</b>	<b>(0)</b>	<b>5.385</b>

*As notas explicativas são partes integrantes das Demonstrações financeiras.*

## DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA

Semestre e exercício findos em 31 de dezembro de 2023 e exercício findo em 31 de dezembro de 2022  
 (Em milhares de Reais)

DFC - MÉTODO INDIRETO	Nota	2º semestre 2023	31/12/2023	31/12/2022
<b>1) Fluxo operacionais</b>				
Resultado líquido do exercício		(60)	85	300
<b>Ajustes ao Lucro Líquido</b>				
Rendimentos de Aplicação Financeira TVM	6	(220)	(580)	(526)
Rendimentos de Contas de Fundo de Investimento TVM	6	(109)	(109)	-
Avaliação Patrimonial	6	(1)	-	-
Imposto e Contribuição Social Sobre o Lucro	14	(42)	41	-
<b>Lucro Líquido Ajustado</b>		<b>(432)</b>	<b>(563)</b>	<b>(226)</b>
<b>Variações nos ativos e passivos operacionais</b>				
Impostos Pagos Antecipadamente		(210)	(314)	-
Obrigações Fiscais Correntes e Diferidas		-	(221)	226
Valores a pagar a sociedade ligadas		(427)	-	2
Credores Diversos		(18)	11	-
<b>Total das variações patrimoniais</b>		<b>(655)</b>	<b>(524)</b>	<b>228</b>
<b>CAIXA LÍQUIDO GERADO NAS ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>		<b>(1.087)</b>	<b>(1.087)</b>	<b>2</b>
<b>2) Fluxo de investimento</b>				
Aquisição de Título LFT		-	-	(5.002)
Ganho de Capital Título LFT	6	1.106	1.106	-
Aquisição de Cotas de Fundos		-	-	-
<b>CAIXA LÍQUIDO APLICADO NAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO</b>		<b>1.106</b>	<b>1.106</b>	<b>(5.002)</b>
<b>3) Fluxo de financiamento</b>				
Aporte de capital	10	-	-	5.000
<b>CAIXA LÍQUIDO APLICADO NAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5.000</b>
<b>CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA</b>		<b>19</b>	<b>19</b>	<b>-</b>
Caixa e equivalentes de caixa no início do período	5	-	-	-
Caixa e equivalentes de caixa no fim do período	5	19	19	-
<b>AUMENTO (REDUÇÃO) NO CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA</b>		<b>19</b>	<b>19</b>	<b>-</b>

As notas explicativas são partes integrantes das Demonstrações financeiras.

*BAMAQ Capital Sociedade de Crédito Direto S.A*  
*Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras em*  
*31 de dezembro de 2023*  
*(Em milhares de Reais)*

## **1. Contexto operacional**

A Bamaq Capital Sociedade de Crédito Direto S.A ("Bamaq Capital" ou "Companhia"), é uma sociedade anônima de capital fechado, CNPJ 48.528.314/0001-98, tem sede e foro na Rodovia Fernão Dias, nº 2.111, Bloco A, Andar 01, Sala 05, Bairro Amazonas, em Contagem, Minas Gerais, com duração por prazo indeterminado, tendo como objetivo social:

- a) Operações de empréstimo, de financiamento e de aquisição de direitos creditórios exclusivamente por meio de plataforma eletrônica, com utilização de recursos financeiros que tenham como única origem capital próprio;
- b) Análise de crédito para terceiros;
- c) Cobrança de crédito de terceiros;
- d) Atuação como representante de seguros na distribuição de seguro relacionado com as operações mencionadas no item "a" por meio de plataforma eletrônica, nos termos da regulamentação do Conselho Nacional de Seguros Privados (CNSP);
- e) Emissão de moeda eletrônica, nos termos da regulamentação em vigor; e
- f) Emissão de instrumento pós pago, nos termos da regulamentação em vigor

Em outubro de 2022, a Companhia obteve aprovação junto ao Banco Central do Brasil ("BACEN") para iniciar suas operações como Sociedade de Crédito Direto. Até a data da publicação dessas demonstrações financeiras, a Companhia encontra-se em fase pré-operacional, dedicando-se à realização das preparações necessárias para o adequado funcionamento da Bamaq Capital, especialmente no que se refere às estruturas operacionais.

## **2. Base de preparação e apresentação das Demonstrações Financeiras**

As demonstrações financeiras foram preparadas com base nas disposições com observância às normas e instruções emanadas pelo Banco Central do Brasil, específicas para as Sociedades de Crédito Direto e estão apresentadas em conformidade com o Plano Contábil das Instituições Financeiras – COSIF e práticas contábeis adotadas no Brasil. As práticas contábeis adotadas para a contabilização das operações e para elaboração das demonstrações financeiras emanam das disposições da Legislação Societária nº 6.404/76, levando em consideração as alterações introduzidas pela Lei nº 11.638/07, com as respectivas modificações introduzidas pela Lei nº 11.941/09, em consonância com as diretrizes estabelecidas pelo Banco Central do Brasil até o momento e dos pronunciamentos do Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC) aprovados pelo BACEN.

As demonstrações financeiras foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicável às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, conforme previsto na Resolução nº 4.818 do Conselho Monetário Nacional (CMN) e na Resolução BCB nº 2 do BACEN.

A autorização para a emissão destas demonstrações financeiras foi aprovada pela Administração em reunião realizada em 28 de março de 2024.

## **3. Principais práticas contábeis**

### **(a) Moeda funcional e de apresentação**

As demonstrações financeiras são apresentadas em reais, por ser o real a moeda funcional e de apresentação da Bamaq Capital.

## **(b) Títulos e Valores Mobiliários**

### Critérios de reconhecimento

A Bamaq Capital classifica sua carteira de títulos e valores mobiliários de acordo com o estabelecido na Circular nº 3.068 de 8 de novembro de 2001 emitida pelo BACEN, para os quais podem ser classificados conforme descrito abaixo:

#### i) Títulos para negociação

Nesta categoria devem ser registrados os títulos e valores mobiliários com o propósito de negociação, sendo seus rendimentos e eventuais ajustes a valor de mercado reconhecidos no resultado do exercício.

#### ii) Títulos mantidos até o vencimento

Devem ser registrados os títulos e valores mobiliários, exceto ações não resgatáveis, para os quais haja intenção e capacidade financeira da instituição de mantê-los em carteira até o vencimento.

#### iii) Títulos disponíveis para venda

Na categoria títulos disponíveis para venda, devem ser registrados os títulos e valores mobiliários que não se enquadrem nas demais categorias.

### Valor justo dos ativos financeiros

O valor justo dos ativos financeiros é mensurado de acordo com as categorias a seguir:

- Nível 1: Utiliza preços observáveis (não ajustados) para instrumentos idênticos em mercados ativos, os quais a Bamaq Capital possa ter acesso na data da mensuração;
- Nível 2: Utiliza preços observáveis em mercados ativos para instrumentos similares, preços observáveis para instrumentos idênticos ou similares em mercados ativos e modelos de avaliação para os quais os inputs são observáveis; e
- Nível 3: Instrumentos cujos inputs significativos não são observáveis.

## **(c) Provisões e passivos contingentes**

Provisões associadas a passivos contingentes:

A Companhia reconhece uma provisão somente quando existe uma obrigação presente (legal ou de responsabilidade social) como resultado de um evento passado, quando é provável que o pagamento de recursos deverá ser requerido para liquidar a obrigação e quando a estimativa pode ser feita de forma confiável para a provisão.

Quando alguma destas características não é atendida a Companhia não reconhece uma provisão. A Bamaq Capital constituirá provisões para fazer face a desembolsos futuros que possam decorrer de ações judiciais em curso, de natureza cível, fiscal e trabalhista. As provisões serão constituídas a partir de uma análise individualizada, efetuada pelos assessores jurídicos da Companhia, dos processos judiciais em curso e das perspectivas de resultado desfavorável implicando um desembolso futuro.

Em 31 de dezembro de 2023 a Bamaq Capital não possui processos ativos a divulgar, seja com perda possível ou provável, bem como em 31 de dezembro de 2022.

## **(d) Provisão para imposto de renda e contribuição social corrente e diferido**

Os valores de imposto de renda e contribuição social incluem as despesas de impostos correntes e os efeitos dos tributos diferidos. Esses valores são reconhecidos no resultado do exercício, exceto para os efeitos tributários sobre itens que foram diretamente reconhecidos no patrimônio líquido. Nesses casos, os efeitos tributários também são reconhecidos no patrimônio líquido.

Os impostos são calculados com base em leis e regras tributárias vigentes na data de encerramento do exercício social. No Brasil, o imposto de renda é calculado à alíquota-base de 15% mais adicional de 10% sobre o lucro

real tributável acima de R\$ 240 anuais. A provisão para contribuição social é constituída à alíquota de 15%. Ambos os cálculos são aplicados conforme artigos 15 e 20 da lei nº 9.249/95.

Os impostos diferidos são reconhecidos sobre diferenças temporárias originadas entre as bases tributárias de ativos e passivos e os valores contábeis respectivos desses ativos e passivos. Também são reconhecidos impostos diferidos sobre os prejuízos fiscais de imposto de renda e bases negativas da contribuição social. Impostos diferidos ativos são reconhecidos no limite de que seja provável que lucros futuros tributáveis estejam disponíveis para a realização destes ativos. Em 2023 a Companhia não incorreu em transações em que incidem impostos diferidos.

#### 4. Estimativas e julgamentos contábeis

As estimativas e os julgamentos contábeis são semestralmente avaliados e baseiam-se na experiência histórica e em outros fatores, incluindo expectativas de eventos futuros, consideradas razoáveis para as circunstâncias.

Ativos e passivos significativos sujeitos a estimativas contábeis incluem a expectativa de realização dos recebíveis a longo prazo, gestão de riscos financeiros oriundos a regra de negócios, em especial ao risco de taxa de juros e a mensuração da provisão para contingências. As liquidações das transações envolvendo essas estimativas poderão resultar em valores diferentes dos estimados. As principais estimativas e julgamentos contábeis utilizadas pela Companhia estão relacionadas aos seguintes ativos:

##### (a) Ajuste ao valor de mercado (Nota 6)

Os critérios adotados pela Administração estão detalhados nas notas explicativas destes ativos e passivos.

A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores divergentes dos registrados nas demonstrações financeiras devido ao tratamento probabilístico inerente ao processo de estimativa.

#### 5. Disponibilidades

Os referidos saldos tratam-se de valores disponíveis em conta correntes para utilização da Companhia e estão assim apresentados:

<b>Disponibilidades</b>	<b>31/12/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
Conta Corrente	19	-
<b>Total</b>	<b>19</b>	<b>-</b>

#### 6. Instrumentos Financeiros

Após a entrega da demonstração financeira de 2022, a administração da Bamaq Capital realizou uma análise minuciosa das categorias de investimentos. Como resultado dessa análise, os Títulos e Valores Mobiliários anteriormente classificados como "mantidos até o vencimento" foram reclassificados para a categoria "para negociação" em suas demonstrações financeiras para o período encerrado em 30 de junho de 2023. Essa reclassificação contábil foi necessária devido à demanda de resgate parcial para atender às obrigações operacionais.

Os títulos não apresentam risco de mudança significativa no valor conforme a seguinte disposição:

Instrumentos Financeiros		31/12/2022					31/12/2023		
Títulos Para Negociação	Hierarquia	Saldo Inicial	Aplicações	Rendimento	Ajuste	Resgate	Saldo Contábil	Mercado	
LFT(*)	Nível 2	5.524	-	580	(1)	(6.104)	-	-	
Fundo de Investimento - SEB - SAF EXTRA BANCO	Nível 2	-	2.600	57	-	-	2.657	2.657	
Fundo de Investimento - SRP - SAF SOB REG PRO	Nível 2	-	2.600	52	-	(200)	2.452	2.452	
<b>TOTAL</b>		<b>5.524</b>	<b>5.200</b>	<b>689</b>	<b>(1)</b>	<b>(6.304)</b>	<b>5.109</b>	<b>5.109</b>	
Instrumentos Financeiros		17/10/2022					31/12/2022		
Mantidos até o vencimento	Hierarquia	Saldo Inicial	Aplicações	Rendimento	Ajuste		Saldo Contábil	Mercado	
LFT(*)	Nível 2	-	5.002	526	-		5.528	5.524	

(\*) O ativo foi reclassificado de "Títulos e Valores Mobiliários mantidos até o vencimento" para a categoria "para negociação" em suas demonstrações financeiras para o período encerrado em 30 de junho de 2023.

## 7. Impostos e contribuições a compensar

Os referidos saldos tratam-se dos ativos fiscais decorrentes de impostos retidos a serem compensados posteriormente, IRPJ e CSLL a serem homologados pela receita federal.

Impostos e Contribuições a Compensar	31/12/2023	31/12/2022
IRRF - Aplicações financeiras	194	-
IRPJ e CSLL Corrente	78	-
<b>Total</b>	<b>272</b>	<b>-</b>

## 8. Obrigações fiscais e previdenciárias

Obrigações Fiscais e Previdenciárias	31/12/2023	31/12/2022
Pis e Cofins	2	24
Impostos e Contribuições sobre Serviços de Terceiros	3	202
<b>Total</b>	<b>5</b>	<b>226</b>

## 9. Valores a Pagar Sociedades Ligadas

As Demonstrações Financeiras de 31 de dezembro de 2023 apresentam, no Balanço Patrimonial, saldos resultantes das transações com partes relacionadas. Esses saldos refletem as operações realizadas durante o período anterior e em questão conforme a seguinte disposição:

Valores a Pagar a Sociedades Ligadas	31/12/2023	31/12/2022
Bamaq Participações S/A	-	(2)
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>(2)</b>

## 10. Patrimônio líquido

### (a) Capital social

Em 31 de dezembro de 2023 o capital social da Companhia está representado por R\$ 5.000, dividido em 5.000.000 (cinco milhões) de ações ordinárias, nominativas e sem valor nominal, que foram subscritas e integralizadas em sua totalidade. Não houve aumento de capital em relação ao ano anterior.

### (b) Reserva de lucro

#### Reserva legal

A reserva legal é constituída anualmente como destinação de 5% do lucro líquido do exercício e não poderá exceder a 20% do capital social conforme previsto pela Lei das Sociedades Anônimas. A reserva legal tem por fim assegurar a integridade do capital social e somente poderá ser utilizada para compensação de prejuízos futuros e aumento de capital.

Em 31 de dezembro de 2023 a Bamaq Capital possui um saldo de reserva legal de R\$ 19.

## 11. Outras receitas operacionais

<b>Outras Receitas Operacionais</b>	<b>2º semestre 2023</b>	<b>31/12/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
Rendimentos Financeiros - Bruto	329	690	526
Tributos Sobre o Rendimentos (Pis e Cofins)	(15)	(32)	(24)
<b>Rendimentos Financeiros - Líquido</b>	<b>314</b>	<b>658</b>	<b>502</b>

## 12. Despesas administrativas

<b>Despesas administrativas</b>	<b>2º semestre 2023</b>	<b>31/12/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
Serviços Técnicos especializados (*)	188	188	-
Serviços prestados de terceiros	3	3	-
<b>Total</b>	<b>191</b>	<b>191</b>	<b>-</b>

(\*) A despesa referente a consultoria foi incorrida no período em questão visando obter suporte especializado para aprimorar processos internos e estratégias da empresa.

## 13. Outras despesas Operacionais

Durante o exercício de 2023 a Companhia registrou despesas operacionais essenciais para a manutenção e desenvolvimento das atividades de negócios. Estas despesas incluem gastos com fornecedores, taxas cartoriais, materiais e impostos sobre rendimentos, entre outros, impactando diretamente o resultado operacional. A Administração busca eficiência e controle nessas despesas para equilibrar crescimento sustentável e uso otimizado de recursos.

<b>Outras Despesas Operacionais</b>	<b>2º semestre 2023</b>	<b>31/12/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
Processamento de dados	222	326	-
Outras Despesas Operacionais	5	15	-
<b>Total</b>	<b>227</b>	<b>341</b>	<b>-</b>

#### 14. Obrigações Fiscais Correntes

Obrigações Fiscais Correntes	2º semestre 2023	31/12/2023	31/12/2022
Imposto de Renda e Contribuição Social (*)	(42)	41	202
Tributos Sobre o Rendimentos (Pis e Cofins)	15	32	24
<b>Total</b>	<b>(27)</b>	<b>73</b>	<b>226</b>

(\*) A reservação de R\$42mil no 2º semestre de 2023 e referente a redução do imposto de renda e contribuição social pago por estimativa no semestre anterior, transformando assim este pagamento em crédito tributário.

#### 15. Resultado recorrentes e não recorrente

Em acordo com a Resolução BCB nº 2/20 (Artigo 34) e política de avaliação e mensuração de eventos não recorrentes da Companhia, está apresentado abaixo os resultados recorrentes e não recorrentes dos períodos.

O resultado contábil em 31 de dezembro de 2023 foi de R\$ 85 (R\$ 300 em 31 de dezembro de 2022), sendo este total como resultado recorrente. Não houve resultado não recorrente para o período, assim como no período anterior.

#### 16. Partes Relacionadas

A Administração identificou como partes relacionadas à entidade: BAMAQ Participações S.A. (controladora direta), demais empresas controladas de sua Controladora direta e seus administradores, conselheiros e demais membros considerados como "pessoal-chave" da administração e seus familiares, conforme definições contidas no CPC 05 – Divulgação sobre partes relacionadas.

A Companhia atua de forma integrada com as empresas de controle comum da sua Controladora e compartilha com elas certos componentes da estrutura física, operacional e administrativa. Os custos dessa estrutura são atribuídos segundo critérios definidos pela Administração que consideram, dentre outras variáveis, os volumes de negócios de cada uma das empresas.

As transações com partes relacionadas são realizadas a preços, prazos e taxas compatíveis com as praticadas com terceiros em condições semelhantes.

Em 31 de dezembro de 2023, a Bamaq Capital não registrou quaisquer transações com partes relacionadas.

#### 17. Gestão de Riscos

A Bamaq Capital, atendendo às disposições da Resolução nº 4.557/17 do Conselho Monetário Nacional (CMN), possui estrutura de gerenciamento de riscos capacitada a identificar, avaliar, monitorar, controlar e mitigar os riscos relevantes a que está sujeita, inclusive aqueles decorrentes de serviços terceirizados, cujas classes principais são: (I) risco de mercado, (II) risco de taxa de juros, (III) risco de liquidez, (IV) risco operacional, (V) risco de crédito.

Complementarmente, a Companhia conta também com estrutura voltada ao gerenciamento de capital, com o objetivo de avaliar a necessidade de capital para face aos riscos mencionados, inerentes às suas operações e negócios, a saber:

(I) Risco de mercado

O risco de mercado é a possibilidade de que o valor futuro dos fluxos de caixa de um instrumento financeiro seja afetado por variações nos preços de mercado, especialmente devido a mudanças nas taxas de juros. Essa flutuação pode impactar investimentos como aplicações financeiras, tornando importante considerar cuidadosamente o risco de mercado ao tomar decisões de investimento.

#### (II) Risco de taxa de juros

A Companhia está suscetível a variação decorrente das operações de aplicações financeiras resultante da movimentação das taxas de juros contratadas.

#### (III) Risco de liquidez

É o risco de a Companhia encontrar dificuldades em cumprir com as obrigações associadas com seus passivos financeiros, que são liquidados com pagamentos à vista ou com outro ativo financeiro. A abordagem da Companhia na administração de liquidez é garantir, o máximo possível, que sempre tenha liquidez suficiente para cumprir com suas obrigações ao vencerem, sob condições normais, sem causar perdas inaceitáveis ou com risco de prejudicar a sua reputação.

#### (IV) Risco operacional

É o risco de prejuízos diretos ou indiretos decorrentes de uma variedade de causas associadas a processos, pessoal, tecnologia e infraestrutura da Companhia e de fatores externos, exceto riscos de crédito, mercado e liquidez, como aqueles decorrentes de exigências legais e regulatórias e de padrões geralmente aceitos de comportamento empresarial. O objetivo da Bamaq Capital é administrar o risco operacional para evitar a ocorrência de prejuízos financeiros e danos à sua reputação.

#### (V) Risco de crédito

É o risco de prejuízo financeiro da Companhia caso um cliente ou uma contraparte em um instrumento financeiro falhe no cumprimento de suas obrigações contratuais, que surgem principalmente dos recebíveis de clientes.

#### (VI) Limite Operacional

As instituições financeiras e demais autorizadas pelo BACEN devem manter, permanentemente o valor do patrimônio de referência (PR), compatível com os riscos das atividades.

A Bamaq Capital SCD está enquadrado no segmento S5, optante pelo regime prudencial simplificado, e adota a metodologia facultativa simplificada para apuração do requerimento mínimo de Patrimônio de Referência (PRS5) definido na Resolução CMN nº 4.606/17. Está sendo realizada avaliação para implementação das metodologias na data da vigência do início das operações.

A Companhia utilizará principalmente seus recursos em direitos creditórios considerados elegíveis. A disponibilidade desses recursos dependerá da originação pelos parceiros instituições financeiras que possuem acordos com a Companhia, bem como da capacidade dos devedores em cumprir suas obrigações financeiras. A originação de direitos creditórios elegíveis bem como a solvência dos devedores, podem ser afetadas por fatores macroeconômicos relacionados à economia brasileira, tais como elevação das taxas de juros, aumento da inflação, baixos índices de crescimento econômico e/ou impactos em sua originação, etc. Assim, na hipótese de ocorrência de um ou mais desses eventos, poderá haver o aumento da inadimplência dos direitos creditórios elegíveis e/ou impactos em sua originação, afetando negativamente os resultados da Companhia e/ou provocando perdas patrimoniais.

### **18. Eventos subsequentes**

Não foram observados eventos subsequentes que requeiram ajustes ou divulgações nas demonstrações financeiras encerradas em 31 de dezembro de 2023.

**Clemente de Faria Junior**

CEO Grupo BAMAQ

**Pindaro Luiz de Sousa**

CFO Grupo BAMAQ | Head op. Consórcio/Seguros

**Célio Viana da Silva**

Controller de Operações  
Contador – CRCMG 086967/O

\* \* \*