

Ao BANCO CENTRAL DO BRASIL

CARTA DE APRESENTAÇÃO

A **Dufrio Financeira, Crédito, Financiamento e Investimentos S.A** inscrita no CNPJ sob nº 35.479.592/0001-50 com sede na Rua Voluntários da Pátria, 3303 andar 3, bairro Floresta, cidade de Porto Alegre, Estado do Rio Grande do Sul, veem por meio desta **Apresentar** as demonstrações financeiras referente ao 2º semestre de 2023, cumprindo desta forma a determinação dos incisos I ao V do artigo 4º da Circular 3.964 de 2019 editada pelo Banco Central do Brasil listadas a seguir:

1. Documentos:

- a) Relatório de Auditoria;
- b) Relatório da Administração

2. Relação das Demonstrações Financeiras:

- a) Balanço Patrimonial;
- b) Demonstração do Resultado;
- c) Demonstração do Resultado Abrangente;
- d) Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido;
- e) Demonstração do Fluxo de Caixa;
- f) Notas Explicativas da Administração às demonstrações financeiras.

As referidas demonstrações financeiras e documentos acima citados foram disponibilizados em nosso endereço eletrônico: www.dufriofinanceira.com.br em 03 de Abril de 2024.

Declaramos que o conteúdo dos documentos relacionados é a representação fiel da situação patrimonial desta Instituição na data base mencionada e que somos totalmente responsáveis quanto ao conteúdo dos documentos contidos no arquivo enviado.

Filipe Corbetta Antunes da Cunha
Diretor Financeiro Operacional

Rodrigo Hepfner
Contador – CRC/RS 101671/O

Dufrio Financeira, Crédito, Financiamento e Investimentos S.A
CNPJ: 35.479.592/0001-50
Rua Voluntários da Pátria, 3303 andar 3
Floresta | Porto Alegre
CEP: 90.230-011
Ouvidoria 0800 602 1660

Demonstrações Financeiras

Dufrio Financeira, Crédito, Financiamento e Investimentos S.A.

31 de dezembro de 2023
com Relatório do Auditor Independente

Dufrio Financeira, Crédito, Financiamento e Investimentos S.A.

Demonstrações financeiras

31 de dezembro de 2023

Índice

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras	1
Balanço patrimonial.....	4
Demonstração do resultado.....	5
Demonstração do resultado abrangente	6
Demonstração das mutações do patrimônio líquido	7
Demonstração dos fluxos de caixa - método indireto.....	8
Notas explicativas às demonstrações financeiras	9

Relatório da Administração

Senhores Acionistas,

Em cumprimento às disposições legais e estatutárias submetemos à apreciação de V. Sas., as Demonstrações Financeiras e Relatório dos Auditores Independentes, correspondente ao ano semestre findo em 31 de dezembro de 2023, elaborados de acordo com as normas estabelecidas pelo Banco Central do Brasil.

Neste segundo semestre do ano tivemos incremento significativo da inadimplência no produto Crédito Direto ao Consumidor (CDC). A provisão para perdas destas operações contabilizadas ao longo do ano foi de R\$ 13.683. Esta provisão impactou de forma relevante no resultado da empresa, que fechou o ano com prejuízo de R\$15.058.

O resultado do 2º semestre comparado com o plano de negócios elaborado para aprovação da instituição perante o órgão regulador (Bacen), demonstra um resultado abaixo do projetado, principalmente pela inadimplência conforme descrito acima.

No final do 2º semestre de 2023 a administração reuniu-se para discutir sobre a estratégia da companhia. Em dezembro/23 concluiu-se pela suspensão temporária das operações para discutir próximos passos e formatos para atender as necessidades dos clientes, colaboradores e fornecedores das empresas com as quais temos relacionamento comercial. Seguimos avaliando possíveis alternativas para a sequência da operação e no momento possuímos um memorando de entendimento em processo de assinaturas para uma possível venda das ações da instituição, ficando ainda pendentes questões vinculadas à negociação e apreciação do órgão regulador.

A Administração.

Porto Alegre, 31 de dezembro de 2023.



São Paulo Corporate Towers
Av. Presidente Juscelino Kubitschek, 1.909
Vila Nova Conceição
04543-011 - São Paulo – SP - Brasil
Tel: +55 11 2573-3000
ey.com.br

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras

Aos Administradores e Acionistas da
Dufrio Financeira Crédito, Financiamento e Investimento S.A.
Porto Alegre – RS

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da Dufrio Financeira Crédito, Financiamento e Investimento S.A. (“Financeira”), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2023 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo as políticas contábeis materiais e outras informações elucidativas.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Dufrio Financeira Crédito, Financiamento e Investimento S.A. em 31 de dezembro de 2023, o desempenho de suas operações e os seus respectivos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

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 a Financeira, 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 – reestruturação dos negócios da Financeira

Conforme mencionado na nota explicativa nº 1, a Financeira faz parte do grupo Dufrio, sendo seu braço financeiro para oferta de produtos e serviços aos clientes do grupo. Chamamos atenção para o fato de que, como parte de sua estratégia, atualmente, a Administração do grupo Dufrio avalia alternativas na oferta de produtos e serviços a seus clientes por outros meios que não a Financeira, o que, ocasionalmente, poderá resultar na descontinuidade de suas operações nos atuais moldes em que opera ou eventual venda de seu controle acionário, cuja conclusão, se for o caso, dependerá da aprovação, entre outros, do Banco Central do Brasil. Nossa opinião não contém modificação relacionada a esse assunto.

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

A diretoria da Financeira 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



EY

Building a better
working world

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 diretoria e da governança pelas demonstrações financeiras

A diretoria 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 diretoria é responsável pela avaliação da capacidade da Financeira 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 Financeira ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

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

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras

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

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

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Financeira.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela diretoria.



Building a better
working world

- 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 Financeira. 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 Financeira 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 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.

São Paulo, 28 de março de 2024.

ERNST & YOUNG
Auditores Independentes S/S Ltda.
CRC SP-015199/F

Bruno Araujo Santos
Contador CRC -1SP291893/O

Dufrio Financeira, Crédito, Financiamento e Investimentos S.A.

Balanço patrimonial

31 de dezembro de 2023 e 31 de dezembro de 2022

(Em milhares de reais)

	Nota	31/12/2023	31/12/2022 (reapresentado)
Ativo			
Circulante		24.559	58.182
Disponibilidades	3	171	1.221
Aplicações interfinanceiras de liquidez	4	3.914	13.822
Instrumentos financeiros		20.302	43.095
Operações de crédito	5	31.693	45.449
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	5	(11.391)	(2.354)
Partes relacionadas	12	24	30
Outros ativos		148	14
Não circulante		294	2.243
Realizável a longo prazo		22	2.122
Instrumentos financeiros		22	20
Operações de crédito	5	22	527
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	5	-	(507)
Créditos tributários	6	-	2.102
Imobilizado	7	26	39
Intangível	7	246	82
Total do ativo		24.853	60.425
Passivo			
Circulante		11.636	32.150
Depósitos a prazo	10	11.286	30.105
Fiscais e previdenciárias	8	92	198
Provisões para pagamentos a efetuar	9	68	152
Partes relacionadas	12	109	1.592
Outros passivos	11	81	103
Patrimônio líquido	13	13.217	28.275
Capital social		30.000	30.000
Prejuízos acumulados		(16.783)	(1.725)
Total do passivo e patrimônio líquido		24.853	60.425

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Dufrio Financeira, Crédito, Financiamento e Investimentos S.A.

Demonstração do resultado

Exercício findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Em milhares de reais, exceto resultado por ação)

	Nota	2º Semestre	31/12/2023	31/12/2022
Receitas da intermediação financeira	14	3.796	10.113	16.170
Operações de crédito		2.855	8.451	14.694
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários		941	1.662	1.476
Despesas da intermediação financeira		(5.515)	(17.110)	(8.563)
Operações de captação no mercado	14	(1.272)	(3.427)	(5.454)
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	5	(4.243)	(13.683)	(3.109)
Resultado bruto da intermediação financeira		(1.719)	(6.997)	7.607
Outras despesas operacionais		(2.844)	(5.935)	(5.759)
Despesas de pessoal	15	(1.456)	(2.378)	(2.264)
Despesas gerais e administrativas	16	(1.229)	(3.162)	(2.878)
Despesas tributárias	17	(117)	(311)	(498)
Outras despesas operacionais	18	(42)	(84)	(119)
Resultado operacional antes da tributação		(4.563)	(12.932)	1.848
Imposto de renda e contribuição social corrente	3	-	(24)	(797)
Imposto de renda e contribuição social diferidos	3	-	(2.102)	151
Lucro (Prejuízo) do semestre		(4.563)	(15.058)	1.202
Quantidade de ações no final do semestre		35.000	35.000	35.000
Resultado por ações básico e diluído - R\$		(0,1304)	(0,4302)	0,0229

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Dufrio Financeira, Crédito, Financiamento e Investimentos S.A.

Demonstração do resultado abrangente
Exercício findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022
(Em milhares de reais)

	2º semestre	31/12/2023	31/12/2022
Lucro (Prejuízo) do semestre	(4.563)	(15.058)	1.120
Outros resultados abrangentes	-	-	-
Resultado abrangente do semestre	(4.563)	(15.058)	1.120

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Dufrio Financeira, Crédito, Financiamento e Investimentos S.A.

Demonstração das mutações do patrimônio líquido
Exercício findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022
(Em milhares de reais)

	Capital social	Lucros (prejuízos acumulados)	Patrimônio líquido
Saldos em 31 de dezembro 2021	30.000	(2.927)	27.073
Lucro do exercício	-	1.203	1.203
Saldos em 31 de dezembro 2022 –	30.000	(1.725)	28.275
Prejuízo do 1º semestre		(10.495)	(10.495)
Saldos em 30 de junho de 2023	30.000	(12.220)	17.780
Prejuízo do 2º semestre	-	(4.563)	(4.563)
Saldos em 31 de dezembro de 2023	30.000	(16.783)	13.217

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Dufrio Financeira, Crédito, Financiamento e Investimentos S.A.

Demonstração dos fluxos de caixa – método indireto
Exercício findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022
(Em milhares de reais)

	2º semestre	31/12/2023	31/12/2022
Fluxo de caixa das atividades operacionais			
Lucro (Prejuízo) do semestre	(4.563)	(15.058)	1.120
Ajustes ao lucro líquido antes dos impostos			
Depreciação e amortização	45	89	46
Crédito tributário	(1)	2.101	(125)
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	654	8.530	1.093
Aumento/diminuição de ativos e passivos			
Operações de crédito	10.470	14.261	17.399
Resultado de outros credores	-	-	(1.007)
Partes relacionadas	34	6	4
Outros ativos	(131)	(133)	14
Depósitos a prazo	(8.804)	(18.820)	(10.687)
Fiscais e previdenciárias	20	(106)	26
Provisão para pagamentos a efetuar	(91)	(85)	(57)
Partes relacionadas passivas	(58)	(1.483)	(2)
Outros passivos	28	(20)	41
Caixa líquido gerado pelas (aplicado nas) nas atividades operacionais	(2.397)	(10.718)	7.867
Fluxo de caixa das atividades de investimentos			
Aplicações no intangível	(65)	(240)	-
Caixa líquido aplicado nas atividades de investimentos	(65)	(240)	-
Caixa líquido gerado nas atividades de financiamentos		-	-
Aumento (redução) de caixa e equivalentes	(2.462)	(10.958)	7.867
Caixa e equivalentes de caixa no início do semestre/exercício	6.547	15.043	7.176
Caixa e equivalentes de caixa no fim do semestre/exercício (Nota 4)	4.085	4.085	15.043

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Dufrio Financeira, Crédito, Financiamento e Investimentos S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

1. Contexto operacional

A Dufrio Financeira, Crédito, Financiamento e Investimentos S.A. (anteriormente denominada Zanon Crédito, Financiamento e Investimentos S.A.) (“Dufrio Financeira” ou “Financeira”), com sede em Porto Alegre, Estado do Rio Grande do Sul, na Avenida Soledade nº 550, sala 1002, Bairro Petrópolis, CEP 90.470-340, foi constituída em 07 de agosto de 2019 e está autorizada a funcionar como uma financeira por meio de despacho do Banco Central datado de 24 de junho de 2020, publicado no Diário Oficial da União em 29 de junho de 2020. Desde o início de suas atividades, a Dufrio Financeira passou a dispor de mais agilidade e flexibilidade para gestão do braço financeiro do grupo Dufrio, podendo inclusive, oferecer novos produtos aos clientes, gerando maior relacionamento e interatividade com a marca Dufrio.

A Financeira tem por objeto a realização de operações de financiamento, a prazos médio e longo, para suprimentos de capital fixo ou de movimento, mediante a aplicação de recursos próprios e coleta, intermediação e aplicação de recursos de terceiros, assim como a administração de valores mobiliários e quaisquer outras atividades permitidas, isto é, a realização de todas as operações e serviços de previsão para instituições da espécie, contempladas na Lei nº 4.595, de 31 de dezembro de 1964, segundo as normas editadas pelas autoridades competentes, ou que venham a ser permitidas por essas mesmas autoridades.

Durante o exercício de 2023 a administração da Empresa passou a discutir internamente a continuidade operacional do negócio e no momento optou por suspender temporariamente a operação para poder discutir os próximos passos e formatos operacionais possíveis para atendimento das necessidades dos clientes, colaboradores e fornecedores no nicho comercial em que atua e está em processo de assinaturas de um memorando de entendimento para uma possível venda das ações da instituição, ficando ainda pendentes questões vinculadas à negociação e apreciação do órgão regulador.

2. Apresentação das demonstrações financeiras e principais políticas contábeis

2.1. Apresentação das demonstrações financeiras

As demonstrações financeiras foram elaboradas em conformidade 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 11.941/09, alterações previstas na Resolução BCB nº 02/20 e normas estabelecidas pelo BACEN, que inclui a apresentação em conformidade 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 e aprovados pelo BACEN.

Na elaboração das demonstrações financeiras foram utilizadas estimativas e premissas na

Dufrio Financeira, Crédito, Financiamento e Investimentos S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

determinação dos montantes de certos ativos, passivos, receitas e despesas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil. As principais operações e avaliações significativamente impactadas por estimativas são: provisões de perdas esperadas associadas ao risco de crédito e impostos diferidos

A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores diferentes dos estimados, devido a imprecisões inerentes ao processo de sua determinação. A Dufrio Financeira revisa periodicamente essas estimativas e premissas.

Os resultados efetivos podem ser diferentes das estimativas e premissas adotadas

Em aderência ao processo de convergência às normas internacionais de contabilidade, foram emitidos pronunciamentos técnicos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis - CPC, os quais têm sido adotados pelas instituições financeiras após sua aprovação pelo CMN/Bacen. Os pronunciamentos do CPC que já foram aprovados pelo Bacen são:

- CPC 01 (R1) - Redução ao valor recuperável de ativos - Resolução CMN nº 4.924/2021
- CPC 02 (R2) - Efeitos das mudanças nas taxas de câmbio e conversão de demonstrações contábeis - Resolução CMN nº 4.524/2016;
- CPC 03 (R2) - Demonstrações dos fluxos de caixa - Resolução CMN nº 4.818/2020;
- CPC 04 (R1) - Ativo Intangível - Resolução CMN nº 4.534/2016;
- CPC 05 (R1) - Divulgação sobre partes relacionadas - Resolução CMN nº 4.818/2020;
- CPC 10 (R1) - Pagamento baseado em ações - Resolução CMN nº 3.989/2011;
- CPC 23 - Políticas contábeis, mudança de estimativa e retificação de erro - Resolução CMN nº 4.924/2021
- CPC 24 - Evento subsequente - Resolução CMN nº 4.818/2020;
- CPC 25 - Provisões, passivos contingentes e ativos contingentes - Resolução CMN nº 3.823/2009;
- CPC 27 - Ativo Imobilizado - Resolução CMN nº 4.535/2016;
- CPC 33 (R1) - Benefícios a Empregados - Resolução CMN nº 4.877/2020;
- CPC 41 - Resultado por Ação - Resolução BCB nº 2/2020.
- CPC 46 - Mensuração do valor justo - Resolução CMN nº 4.924/2021

As demonstrações financeiras são expressas em reais, que é a moeda funcional da Dufrio Financeira, Crédito, Financiamento e Investimentos S.A.

Dufrio Financeira, Crédito, Financiamento e Investimentos S.A.

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

A emissão dessas demonstrações financeiras foi autorizada pela Administração da Financeira em 31 de dezembro de 2023.

2.2. Reapresentação nos saldos comparativos

Os saldos comparativos relativos ao exercício findo 31 de dezembro de 2022, estão sendo reapresentados com o objetivo de ajustar os valores de Imposto de renda e contribuição social correntes e diferidos conforme ajustes realizados nas apurações, tendo efeito líquido de R\$ 82 no resultado do segundo semestre do referido ano.

	<u>2º semestre 2022</u>	<u>2º semestre 2022</u> (reapresentado)
Receitas da intermediação financeira	8.317	8.317
Operações de crédito	7.071	7.071
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários	1.155	1.155
Despesas da intermediação financeira	(4.453)	(4.453)
Operações de captação no mercado	(2.748)	(2.748)
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(1.705)	(1.705)
Resultado bruto da intermediação financeira	(3.773)	(3.773)
Outras despesas operacionais	(3.112)	(3.112)
Despesas de pessoal	(1.180)	(1.180)
Despesas gerais e administrativas	(1.627)	(1.627)
Despesas tributárias	(254)	(254)
Outras despesas operacionais	(51)	(51)
Resultado operacional antes da tributação	661	661
Imposto de renda e contribuição social corrente	-	(279)
Imposto de renda e contribuição social diferidos	(340)	21
Lucro (Prejuízo) do semestre	321	403
Quantidade de ações no final do semestre	35.000	35.000
Resultado por ações básico e diluído - R\$	0,0091	0,0115

Dufrio Financeira, Crédito, Financiamento e Investimentos S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

Dessa forma, a Administradora retificou os saldos contábeis no balanço de abertura do início do semestre findo em 30 de junho de 2023. Conseqüentemente, o efeito no patrimônio líquido e balanço patrimonial anteriormente apresentados é o que segue:

	Exercício findo em 31/12/2022	Impacto	31/12/2022 (Reapresentado)
Resultado do exercício	1.120	82	1.202
Patrimônio líquido total (reapresentado)	28.193	82	28.275

2.3. Descrição das principais políticas contábeis adotadas

a) 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 90 dias e apresentam risco insignificante de mudança de valor justo.

b) Operações de crédito

Estão demonstradas ao custo acrescido dos rendimentos auferidos. A atualização ("accrual") das operações de crédito vencidas em até 59 dias é contabilizada em receitas de operações de crédito, e a partir do 60º dia, em rendas a apropriar. As operações classificadas como nível "H" permanecem nessa classificação por seis meses, quando então são baixadas contra a provisão existente e controladas, por no mínimo cinco anos, em contas de compensação, não mais figurando no balanço patrimonial.

c) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito

A provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito é fundamentada na análise das operações e leva em consideração a conjuntura econômica, a experiência passada, os riscos específicos e globais das carteiras, considerando os critérios de provisionamento, definidos nas Resoluções nº 2.682/99 e nº 2.697/00 do CMN, associados às avaliações procedidas pela Administração, na determinação dos riscos

d) Partes relacionadas

A divulgação de informações sobre as partes relacionadas é efetuada em consonância a Resolução CMN nº 3.750/09, que determinou a adoção do Pronunciamento Técnico - CPC 05 (R1) – Divulgação sobre Partes Relacionadas.

Dufrio Financeira, Crédito, Financiamento e Investimentos S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

e) Imobilizado de uso

Correspondem aos direitos que tenham por objeto bens corpóreos destinados à manutenção das atividades da Financeira ou exercidos com essa finalidade, inclusive os bens decorrentes de operações que transfiram à Financeira os benefícios, riscos e controles desses bens. São demonstrados ao custo de aquisição, deduzidos da depreciação acumulada e da provisão para perdas (*impairment*), quando aplicável.

A depreciação dos ativos imobilizado é calculada pelo método linear, que considera a vida útil dos bens estimada em sua utilidade econômica.

f) Intangível

Corresponde à direitos adquiridos que têm por objeto bens incorpóreos destinados às atividades da Financeira ou exercidos com essa finalidade. Está demonstrado aos valores de custo e contempla gastos na aquisição e desenvolvimento de software, ajustado por amortizações acumuladas, calculadas a partir do momento em que começam a serem usufruídos os benefícios respectivos, com base em taxas anuais que levam em consideração a vida útil-econômica dos bens, revisadas anualmente pela administração da Financeira.

g) Passivos circulantes e não circulantes

Demonstrados por valores conhecidos ou calculáveis, incluindo, quando aplicável, os encargos incorridos em base "pro rata" dia, deduzidos das correspondentes despesas a apropriar.

h) Depósitos a prazo

Os depósitos a prazo são compostos por valores pactuados para disponibilidade em prazos pré-estabelecidos, os quais recebem atualizações por encargos financeiros remuneratórios conforme a sua contratação.

i) Créditos tributários, impostos e contribuições

As provisões para Imposto de Renda, Contribuição Social, Programa de Integração Social - PIS e Contribuição para o Financiamento da Seguridade Social - COFINS, foram calculadas às alíquotas vigentes, considerando, para as respectivas bases de cálculo, a legislação pertinente a cada tributo.

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 (R\$120 no semestre). Em 2022 conforme disposto na Medida Provisória nº 1.115/22, convertida

Dufrio Financeira, Crédito, Financiamento e Investimentos S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

na Lei nº 14.446, para o período de 1 de agosto a 31 de dezembro de 2022, a alíquota da contribuição social passou de 15% para 16%, retornando a 15% a partir de 1º de janeiro de 2023.

Os créditos tributários de imposto de renda e contribuição social sobre a base de prejuízos são revisados a cada data de balanço e constituídos sobre adições e exclusões temporárias e com base na legislação vigente à data de sua constituição. A realização destes créditos tributários ocorrerá quando da efetiva utilização e/ou realização fiscal dos valores sobre os quais foram constituídos.

A Financeira apresentou prejuízo fiscal no exercício, portanto nenhuma constituição de provisões para impostos correntes foi reconhecida.

j) Estimativas contábeis

As estimativas contábeis são determinadas pela Administração, considerando fatores e premissas estabelecidas com base em julgamento, que são revisados a cada semestre. Item significativo sujeito a essas estimativas e premissas incluem as provisões para ajuste dos ativos ao valor provável de realização ou recuperação. A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores divergentes em razão de imprecisões inerentes ao processo de sua determinação.

3. Caixas e equivalentes de caixa

O saldo de caixa e equivalentes de caixa é composto nesta data base pelos seguintes montantes:

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Banco conta corrente - disponibilidades	171	1.221
Aplicações interfinanceiras - Cotas de fundos de renda fixa	3.914	13.822
Total	<u>4.085</u>	<u>15.043</u>

Para fins da demonstração do fluxo de caixa, inclui, conforme Resolução CMN nº 4.818/20 e CPC 03 (R2) - Demonstração dos Fluxos de Caixa, dinheiro em caixa, depósitos 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 90 dias.

4. Aplicações interfinanceiras de liquidez

Substancialmente representadas por cotas de fundos de renda fixa registradas como carteira própria e que são valorizadas diariamente, através do valor da cota, divulgada pelo administrador do fundo no site da CVM e ANBIMA. O saldo mantido em cotas de fundos de investimentos é resgatável a qualquer momento.

5. Operações de crédito

Dufrio Financeira, Crédito, Financiamento e Investimentos S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

A composição da carteira de crédito e a constituição de provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito nos respectivos níveis de risco estão demonstradas a seguir:

a) Composição da carteira de créditos por tipo de operação

	A vencer			31/12/2023	31/12/2022
	Vencidas	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	Total da carteira	Total da carteira
Operações de crédito					
Empréstimos e direitos creditórios	906	7.622	-	8.542	6.007
Financiamentos	11.897	11.205	62	23.173	39.969
Total	12.803	18.827	62	31.715	45.976
Total circulante				31.693	45.449
Total não circulante				22	527
Total				31.715	45.976

b) Composição da carteira por tipo de operação

	31/12/2023	31/12/2022
Pessoa física	4.231	6.007
Pessoa jurídica	27.484	39.969
Total	31.715	45.976

c) Concentração das operações de crédito

	31/12/2023	%	31/12/2022	%
10 Maiores devedores	13.221	41,69	12.497	27,18
50 Devedores seguintes	8.213	25,90	7.316	15,91
100 Devedores seguintes	4.516	14,24	3.960	8,61
Demais	5.766	18,18	22.203	48,30
Total	31.715	100,00	45.976	100,00

5. Operações de crédito--Continuação

d) Composição da carteira de créditos por níveis de risco e devidas provisões

Níveis de risco	% Provisão	Carteira 31/12/2023	Provisão 31/12/2023	Carteira 31/12/2022	Provisão 31/12/2022
A	0,50	20.101	1.808	24.219	121
B	1,00	1.107	77	16.729	167
C	3,00	354	15	1.149	35
D	10,00	390	48	379	38
E	30,00	240	72	1.062	319

Dufrio Financeira, Crédito, Financiamento e Investimentos S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

F	50,00	157	83	179	89
G	70,00	266	188	556	389
H	100,00	9.100	9.100	1.703	1.703
Total		31.715	11.391	45.976	2.861

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

A provisão para operações de crédito foi movimentada pelos seguintes eventos:

	31/12/2023	31/12/2022
Saldo inicial	2.861	1.767
Constituição de provisão	15.687	4.073
Reversão de provisão	(1.464)	(875)
Créditos baixados/revertidos para prejuízo	(5.693)	(2.104)
Saldo final	11.391	2.861

6. Imposto de renda e contribuição social corrente e diferidos

a) Composição crédito tributário de imposto de renda e contribuição social correntes

No resultado do exercício, os impostos correntes são assim demonstrados:

	31/12/2023	31/12/2022
Lucro antes do imposto de renda e da contribuição social	(12.932)	1.848
Alíquota de IR e CS	40%	40%
Tributos calculados com base nas alíquotas vigentes	5.173	(739)
Programa de Alimentação do Trabalhador (PAT)	1	13
Doações dedutíveis	1	-
Compensação de prejuízos	13	354
Imposto diferido sobre prejuízo fiscal e diferenças temporárias não constituído	(5.214)	(274)
Despesas não dedutíveis	(3)	-
Reversões de ativos diferidos de exercícios anteriores	(2.102)	-
Outras adições (exclusões) líquidas	5	12
Total	(2.126)	(646)
Imposto de renda e contribuição social correntes	(24)	(797)
Imposto de renda e contribuição social diferidos	(2.102)	151
	(2.126)	(646)

Dufrio Financeira, Crédito, Financiamento e Investimentos S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

b) Composição crédito tributário de imposto de renda e contribuição social diferidos

No resultado do exercício, os impostos diferidos foram revertidos das contas de resultado, a movimentação do período é assim demonstrada:

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u> (reapresentado)
Saldo no início do período	2.102	1.952
Crédito tributário oriundo de adições temporárias	(1.145)	504
Crédito tributário oriundo de prejuízo fiscal e base negativa	(957)	(354)
Saldo no fim do período	<u>-</u>	<u>2.102</u>

Conforme a Resolução nº 4.842, art. 4, inciso I, as instituições recém constituídas podem efetuar o registro contábil de créditos tributários decorrentes de prejuízo fiscal de imposto de renda, de base negativa de contribuição social sobre o lucro líquido se apresentarem expectativa de geração de lucros futuros, como a construção desse plano está sendo reavaliada pela Instituição Financeira, a administração optou por reverter os créditos ora constituídos afim atualizar esse estudo.

7. Imobilizado de uso e intangível

Imobilizado	31/12/2022		31/12/2023			Taxa Depreciação
	Líquido	Aquisição	Baixas	Depreciação Acumulada	Líquido	
Computadores e Periféricos	39	-	-	(13)	26	20%
Total	<u>39</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(13)</u>	<u>26</u>	

Intangível	31/12/2022		31/12/2023			Taxa Amortização
	Líquido	Aquisição	Baixas	Amortização Acumulada	Líquido	
Softwares	82	240	-	(76)	246	20%
Total	<u>82</u>	<u>240</u>	<u>-</u>	<u>(76)</u>	<u>246</u>	
Total	<u>121</u>	<u>240</u>	<u>-</u>	<u>(89)</u>	<u>272</u>	

8. Fiscais e previdenciárias

Dufrio Financeira, Crédito, Financiamento e Investimentos S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
		(reapresentado)
Fiscais		
Pis, Cofins e CSLL retido de terceiros	(8)	(7)
Imposto de renda retido na fonte - IRRF	(16)	(14)
Pis a recolher	(3)	(5)
Cofins a recolher	(20)	(31)
IOF a recolher de crédito	(19)	(92)
Previdenciárias		
FGTS	(2)	(6)
Contribuição sindical	(2)	(21)
Instituto nacional do seguro social - INSS	(22)	(22)
Total	<u>(92)</u>	<u>(198)</u>

9. Provisão para pagamentos a efetuar

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
		(reapresentado)
Provisão de férias	(49)	(96)
Provisão gratificação semestral	(18)	(56)
Total	<u>(68)</u>	<u>(152)</u>

10. Depósitos a prazo

O saldo de depósitos a prazo é composto apenas por Certificado de Depósito Bancário (CDB), com a taxa de remuneração entre 102% a 115% do Certificado de Depósito Interbancário (CDI)

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
DI - Depósito Interfinanceiro	-	(30.105)
CDB – Com Certificado	(11.286)	-
Total circulante	<u>(11.286)</u>	<u>(30.105)</u>

	<u>31/12/2023</u>			
	<u>Vencimento</u>	<u>De 3 a 12</u>	<u>Acima de</u>	
	<u>até 3 meses</u>	<u>meses</u>	<u>12 meses</u>	<u>Total</u>
CDB – Com Certificado	-	11.286	-	11.286
Total	<u>-</u>	<u>11.286</u>	<u>-</u>	<u>11.286</u>

11. Outros passivos

Dufrio Financeira, Crédito, Financiamento e Investimentos S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

A composição dos outros ativos e outros passivos é assim demonstrada:

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
		(reapresentado)
Imposto de renda e contribuição social a pagar	-	(16)
Fornecedores a pagar	(81)	(87)
Total de outros passivos	(81)	(103)

12. Partes relacionadas

As operações realizadas entre partes relacionadas são divulgadas em atendimento à Resolução CMN nº 4.818, de 29/05/2020, e do Pronunciamento Técnico CPC 05. Essas operações são efetuadas a valores, prazos e taxas médias usuais de mercado, vigentes nas respectivas datas, e em condições de comutatividade.

a) Saldo ativo com partes relacionadas

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Valores a receber de sociedades ligadas	24	30
Total	24	30

Refere-se a valores a receber da parte relacionada Refrigeração Dufrio Comércio e Importação Ltda. - Dufrio, decorrente de despesas com serviços de consulta ao Serasa S.A que foram pagas pela Financeira e que deverão ser ressarcidas.

b) Saldo passivo com partes relacionadas

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Valores a pagar de sociedade ligadas	(73)	(1.090)
Pagamentos a processar	(36)	(502)
Total	(109)	(1.592)

No exercício findo em 31 de dezembro de 2023 o saldo em aberto era de R\$109 (R\$1.592 para o exercício findo em 31 de dezembro de 2022), sendo o montante das despesas intragrupo geradas durante o semestre liquidadas durante o próprio semestre. Tais despesas estão relacionadas a despesas de pessoal do Grupo da Dufrio que prestam serviços de backoffice e apoio estrutural para que a Dufrio Financeira opere.

Dufrio Financeira, Crédito, Financiamento e Investimentos S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

c) Efeito das transações com partes relacionadas no resultado

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Receita		
Ressarcimento despesas proteção ao crédito	329	391
Despesas		
Despesas com pessoas (Nota 15)	(1.131)	(892)
Despesas Diretoria (Nota 16)	(359)	(223)
Despesas Viagens	-	(15)
Despesas com aluguel (Nota 16)	(132)	(217)
Total	(1.293)	(956)

d) Remuneração dos administradores e benefícios de pós-emprego

Anualmente, em Assembleia Geral Ordinária, é fixado o montante global da remuneração dos membros do conselho de administração e da diretoria do Grupo, visto que não existe remuneração específica para os administradores da Dufrio Financeira, Crédito, Financiamento e Investimentos S.A., além daquela deliberada na Assembleia do Grupo.

Até 31 de dezembro de 2023, não ocorreu qualquer deliberação quanto a benefícios pós-emprego e remuneração de administradores. Para o ano findo em 31 de dezembro de 2023 os diretores que estão atuando na Financeira receberam um total de R\$ 461 (R\$ 359 a título de ressarcimento de diretor via parte relacionada) e R\$ 102 a título de pró-labore pago efetivamente a diretoria) (R\$436 em 31 de dezembro de 2022).

13. Patrimônio líquido

a) Capital social

Em 31 de dezembro de 2023, o capital social total é de R\$30.000 (R\$30.000 em 31 de dezembro de 2022), de acionistas domiciliados no país.

b) Reservas

- Legal: é constituída à base de 5% sobre o lucro líquido do exercício (quando houver), limitada a 20% do capital social.
- Estatutária: é constituída com base no lucro líquido não distribuído após todas as destinações, permanecendo o seu saldo acumulado após o encerramento do exercício, para: (i) incorporação ao capital social; (ii) retenção; (iii) distribuição de dividendos aos acionistas; ou (iv) compensação de eventuais prejuízos. A presente reserva terá como limite 80% do

Dufrio Financeira, Crédito, Financiamento e Investimentos S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

valor do capital social.

c) Dividendos

Há a previsão de distribuição de no mínimo 25% (vinte e cinco por cento) do lucro líquido ajustado de cada exercício, conforme disposto na Lei das Sociedades por Ações, porém conforme seu estatuto, esse dividendo não será obrigatório no exercício social em que a administração o julgar incompatível com a situação financeira da empresa, podendo a Diretoria propor à Assembleia Geral Ordinária que se distribua dividendo inferior ao obrigatório ou nenhum dividendo.

14. Receitas e despesas da intermediação financeira

Apresentamos abaixo a composição das receitas e despesas da intermediação financeira:

a) Receitas com operações de crédito

	2º semestre	31/12/2023	31/12/2022
Rendas de empréstimos	921	1.681	1.035
Rendas de direitos creditórios descontados	464	735	530
Rendas de financiamentos	2.182	6.035	13.129
Total	3.567	8.451	14.694

b) Receitas com aplicações interfinanceiras de liquidez

	2º semestre	31/12/2023	31/12/2022
Rendimentos de fundo de investimentos	229	1.662	1.476
Total	229	1.662	1.476

c) Despesas com intermediação financeira

	2º semestre	31/12/2023	31/12/2022
Depósitos interfinanceiros	(1.076)	(3.231)	(864)
Depósitos a prazo (RDB, CDB e DPGE)	(193)	(193)	(4.482)
Despesas contribuição ao FGC	(3)	(3)	(108)
Total	(1.272)	(3.427)	(5.454)

15. Despesas de pessoal

Dufrio Financeira, Crédito, Financiamento e Investimentos S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

	2º semestre	31/12/2023	31/12/2022
Ressarcimento de despesas do Grupo Dufrio (nota 12c)	(453)	(1.131)	(892)
Proventos	(265)	(536)	(548)
Encargos sociais	(156)	(278)	(335)
Férias e 13º salários	(62)	(108)	(138)
Gratificações	(90)	(169)	(168)
Programa de alimentação ao trabalhador	(57)	(130)	(151)
Outros	(14)	(26)	(32)
Total	(1.097)	(2.378)	(2.264)

16. Despesas gerais e administrativas

	2º semestre	31/12/2023	31/12/2022
Comunicações	(6)	(13)	(13)
Despesas de honorários (Nota 12c)	(181)	(359)	(412)
Processamento de dados	(625)	(1.286)	(1.370)
Ressarcimento de despesas de aluguel do Grupo Dufrio (Nota 12.c)	(63)	(139)	(225)
Despesas bancárias	(110)	(183)	(134)
Serviços técnicos especializados	(557)	(1.073)	(638)
Viagens	-	-	(32)
Depreciações e amortizações	(45)	(90)	(47)
Outras despesas administrativas	(1)	(19)	(7)
Total	(1.588)	(3.162)	(2.878)

17. Despesas tributárias

	2º semestre	31/12/2023	31/12/2022
PIS	(101)	(267)	(429)
COFINS	(16)	(43)	(70)
Total	(117)	(311)	(498)

18. Outras despesas operacionais

	2º semestre	31/12/2023	31/12/2022
Tarifas e taxas bancárias	(41)	(81)	(108)
Outras despesas operacionais	(1)	(2)	(11)
Total	(42)	(84)	(119)

19. Estrutura de gerenciamento de risco

Dufrio Financeira, Crédito, Financiamento e Investimentos S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

A estrutura de gerenciamento de riscos e de capital da Dufrio CFI possibilita o gerenciamento individualizado de cada risco, como também a identificação, mensuração, avaliação, monitoramento, reporte, controle e mitigação dos efeitos adversos resultantes das interações entre os riscos de acordo com a Resolução CMN N° 4.557/2017.

A Financeira está enquadrada no Segmento ("S5"), com estrutura simplificada de gerenciamento contínuo de riscos e compatível com o modelo de negócio, com a natureza das operações e complexidade dos produtos, serviços, atividades e processos da Instituição.

O processo de gerenciamento de riscos é realizado por Políticas que estabelecem as diretrizes a serem observadas, e monitorado através de relatórios apresentados à Diretoria, abrangendo os riscos de crédito, liquidez, operacional e socioambiental.

- (a) Risco de crédito: define-se o risco de crédito como a possibilidade de ocorrência de perdas associadas ao não cumprimento das obrigações assumidas pelo tomador do recurso, do garantidor ou do emissor do título; desvalorização e 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, ou seja, renegociação que conceda vantagens à contraparte em decorrência da deterioração da sua qualidade creditícia ou da qualidade creditícia do interveniente ou do instrumento mitigador, e os custos de recuperação de exposições caracterizadas como ativos problemáticos.
- (b) Risco de liquidez: define-se o risco de liquidez como a possibilidade da 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.
- (c) Risco operacional: define-se o risco operacional como a possibilidade da ocorrência de perdas resultantes de eventos externos ou de falha, deficiência ou inadequação de processos internos, pessoas ou sistemas, incluindo o risco legal associado à inadequação ou deficiência dos contratos firmados, e as sanções em razão de descumprimento de dispositivos legais ou indenizações por danos a terceiros decorrentes das atividades desenvolvidas pela Instituição.
- (d) Risco Social, Ambiental e Climático: O risco social, ambiental e climático está relacionado aos potenciais danos que uma atividade pode causar à sociedade e ao meio ambiente, definidos na Política de Responsabilidade Social, Ambiental e Climática, nos termos da Resolução CMN N° o CMN n. 4.945/2021.
- (e) Gerenciamento de Capital: O gerenciamento de capital é o processo contínuo e prospectivo de planejamento de metas e de necessidade de capital, considerando os objetivos estratégicos da Instituição. Devem ser estabelecidos mecanismos para o monitoramento do capital, bem

Dufrio Financeira, Crédito, Financiamento e Investimentos S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

como, a avaliação frequente da necessidade de capital diante de eventuais riscos a que a Instituição está sujeita.

O objetivo da gestão de riscos de capital será manter a Instituição alinhada à estratégia de riscos aprovada pela Diretoria Financeira Operacional, visando monitorar e controlar o capital mantido pela Instituição, avaliando a necessidade de capital perante os riscos a que a Instituição está sujeita.

Para o cálculo do requerimento mínimo de capital, apura-se o montante total dos Ativos Ponderados pelo Risco (RWA), pela soma das parcelas dos ativos ponderados pelos riscos de crédito, de mercado e operacional.

20. Limite operacional (acordo da Basiléia)

Em 31 de dezembro de 2023, a Financeira encontrava-se enquadrada nos limites de capital estabelecidos pelos normativos em vigor.

A Resolução CMN nº 4.958/2021 instituiu nova forma de apuração dos requerimentos mínimos de Patrimônio de Referência (PR). O Índice de Basiléia da Dufrio Financeira em 31 de dezembro de 2023, foi apurado em 58,78%.

A Financeira possui Patrimônio de Referência (PR) acima do mínimo exigido de 17,00% para o Patrimônio de Referência Exigido (PRE), composto pela exposição aos riscos de mercado, crédito e operacional, conforme Resoluções CMN Nº 4.955/ 2021 E 4958/2021 e demais normativos complementares. Ainda, possui PR suficiente para suportar também a exposição referente ao risco de mercado das operações da carteira de não-negociação, de acordo com a Resolução BCB nº 48 de 10/12/2020 e demais normativos pertinentes.

21. Eventos subsequentes

Conforme mencionado anteriormente a administração da Empresa está avaliando o formato de continuidade operacional e está em processo de assinaturas de um memorando de entendimento para uma possível venda das ações da instituição, ficando ainda pendentes questões vinculadas à negociação e apreciação do órgão regulador.

Dufrio Financeira, Crédito, Financiamento e Investimentos S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

Dagoberto Artêmio Zanon

Diretor Presidente

Marcio Alexandre Fischer
Diretor Financeiro

Rodrigo Hepfner
Contador
CRC/RS-101671/O
