

# Holding Finaxis S.A.

Demonstrações contábeis acompanhadas do relatório do auditor independente em 31 de dezembro de 2024

Ref.: Relatório nº 253HO-023-PB



# 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 2024 e 2023	13

## Relatório da Administração – Exercício de 2024

### 1. INTRODUÇÃO

Apresentamos a seguir o Relatório da Administração da Holding Finaxis referente ao exercício de 2024.

### 2. RESULTADOS RELEVANTES

A Holding Finaxis S.A., apresentou lucro de R\$ 1.432 mil no exercício de 2024, sendo prejuízo de R\$ 177 mil no segundo semestre de 2024 e lucro de R\$ 1.609 mil no primeiro semestre de 2024. Em 2023 o lucro foi de R\$ 1.767 mil.

O Patrimônio Líquido totalizou R\$ 24,3 milhões no final deste exercício (R\$ 24,3 milhões em 2023).

### 3. CONTEXTO E PERSPECTIVAS

A inflação acumulada em 12 meses, medida pelo Índice de Preços ao Consumidor Amplo (IPCA), fechou o ano de 2024 em 4,83%. A taxa básica de juros (Selic) iniciou um ritmo de crescimento a partir do 2º semestre de 2024, finalizando o ano em 12,25%. Esse aumento foi fortemente influenciado pela tendência de alta da inflação, segundo projeções de mercado, e foi reforçado pelas sinalizações das últimas reuniões do Copom.

O crescimento do Produto Interno Bruto (PIB) de 2024, divulgado pelo IBGE em março de 2025, foi de 3,4%, valor superior aos 2,9% registrados em 2023.

Segundo o Boletim Focus do Banco Central publicado em 7 de março de 2024, a expectativa para o PIB em 2025 é de 2,01%, e a projeção para a inflação (IPCA) é de 5,58%. Em relação à taxa básica de juros (Selic), a previsão é de que ela atinja 15,00% ao final de 2025.

No âmbito regulatório, em novembro de 2023 entrou em vigor, para novos fundos, a Resolução CVM 175. Essa norma dispõe sobre a constituição, o funcionamento e a divulgação de informações dos fundos de investimento, bem como sobre a prestação de serviços a esses fundos. A partir de 29 de novembro de 2024, a Resolução CVM 175 passou a vigorar também para os fundos existentes antes de novembro de 2023. Diversos desafios de implementação foram superados com sucesso, e a Administração tem grande expectativa de que esse novo marco regulatório trará diversas oportunidades de crescimento para o mercado de capitais.

Em 1º de janeiro de 2025, também entrou em vigor a Resolução CMN 4.966, a qual exigiu do Finaxis a adequação de seu plano de contas à nova regulação. Esse projeto foi desenvolvido ao longo de 2024 e implementado com sucesso, de modo que o Banco Finaxis está agora plenamente adaptado a essa resolução.

Por fim, o Banco Finaxis continua muito atuante no mercado de FIDCs (Fundos de Investimento em Direitos Creditórios), entendendo que é fundamental manter o ritmo acelerado de investimentos em tecnologia e inovação.

# Relatório do auditor independente sobre as demonstrações contábeis

---

**Grant Thornton Auditores Independentes Ltda.**

Av. Eng. Luiz Carlos Berrini, 105 -  
12ª andar, Itaim Bibi - São Paulo (SP)  
Brasil  
T +55 11 3886-5100  
[www.grantthornton.com.br](http://www.grantthornton.com.br)

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 **2024** 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 **2024**, 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.

## Ênfase referente eventos subsequentes

Chamamos a atenção para a nota explicativa no **20**, que descreve o evento subsequente ocorrido no dia **27** de janeiro de **2025**, onde foi identificado um débito indevido no valor de **R\$ 17.422** mil em **2** (dois) fundos custodiados pelo **Banco Finaxis**, causado por transferências irregulares. O **Banco Finaxis** acionou o seguro imediatamente e fez o devido ressarcimento aos fundos. Nossa opinião não contém ressalva relacionada a esse assunto.

## 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 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 obtivemos 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;

- Obtivemos 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;
- 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 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, 25 de março de 2025

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 2024 e 2023

(Valores expressos em milhares de reais)

	Notas	2024	2023
<b>Ativo circulante</b>		<b>3.459</b>	<b>3.466</b>
Disponibilidades	4	654	162
Outros créditos	6	2.537	3.025
Dividendos a receber		387	434
Diversos		2.150	2.591
Outros valores e bens	6	267	279
Despesas antecipadas		267	279
<b>Ativo realizável a longo prazo</b>		<b>96</b>	<b>465</b>
Outros créditos	6	96	465
Diversos LP		96	465
<b>Ativo não circulante</b>		<b>23.395</b>	<b>23.454</b>
Investimentos	7	23.373	23.429
Participações em coligadas e controladas		23.373	23.429
Imobilizado de uso		22	25
Outras imobilizações de uso		110	118
(Depreciações acumuladas)		(88)	(93)
Intangível		-	-
Ativos intangíveis		6	6
(Amortizações acumuladas)		(6)	(6)
<b>Total</b>		<b>26.949</b>	<b>27.385</b>
		<b>26.949</b>	<b>27.385</b>

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

# Holding Finaxis S.A.

## Balanços patrimoniais em 31 de dezembro de 2024 e de 2023

(Valores expressos em milhares de reais)

### PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO

	<u>Notas</u>	<u>2024</u>	<u>2023</u>
<b>Passivo circulante</b>		<b>2.590</b>	<b>2.599</b>
<b>Outras obrigações</b>		<b>2.590</b>	<b>2.599</b>
Sociais e estatutárias		358	442
Fiscais e previdenciárias		602	577
Diversas	8	1.630	1.580
<b>Exigível a longo prazo</b>		<b>49</b>	<b>528</b>
<b>Outras obrigações</b>	9	<b>49</b>	<b>528</b>
Diversas LP		49	528
<b>Patrimônio líquido</b>	10	<b>24.310</b>	<b>24.258</b>
Capital social		18.119	18.119
Reservas legal		1.398	1.326
Reservas de lucros a realizar		4.564	4.679
Ajustes a valor de mercado - TVM e derivativos		229	134
<b>TOTAL</b>		<b>26.949</b>	<b>27.385</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 2024 e de 2023

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

	<u>Notas</u>	<u>2024</u>	<u>2023</u>
<b>Receitas da Intermediação financeira</b>		-	-
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários		-	-
<b>Resultado bruto da intermediação financeira</b>	<b>11</b>	-	-
<b>Receitas/ (despesas) operacionais</b>		1.438	1.774
Despesas de pessoal		(18.108)	(16.447)
Outras despesas administrativas		(7.573)	(9.428)
Despesas tributárias		(65)	(100)
Resultado de participações em coligadas e controladas		1.452	1.737
Outras receitas operacionais		25.820	26.396
Outras despesas operacionais		(88)	(385)
<b>Resultado operacional</b>	<b>11</b>	1.438	1.774
<b>Resultado não operacional</b>		-	-
<b>Resultado antes da tributação sobre o resultado</b>		1.438	1.774
<b>Imposto de renda e contribuição social</b>		(6)	(7)
Imposto de renda e contribuição social - correntes		(6)	(7)
<b>Lucro/(Prejuízo) do exercício</b>		<u>1.432</u>	<u>1.767</u>
Nº de ações		29.169	29.169
Lucro líquido por ação (em R\$)		0,05	0,06

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 2024 e de 2023

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

	<u>Capital social</u>	<u>Reservas de lucros a realizar</u>	<u>Reserva legal</u>	<u>Ajuste ao valor de mercado de títulos e valores mobiliários</u>	<u>Lucros/ Prejuízos acumulados</u>	<u>Total</u>
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2022</b>	<u>18.119</u>	<u>5.242</u>	<u>1.238</u>	<u>134</u>	<u>-</u>	<u>24.733</u>
Distribuição de Dividendos	-	1.237	88	-	-	1.325
Lucro 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>	<u>18.119</u>	<u>4.679</u>	<u>1.326</u>	<u>134</u>	<u>-</u>	<u>24.258</u>
Distribuição de Dividendos	-	-	-	-	(358)	(358)
Pagamento de Dividendos	-	(1.117)	-	-	-	(1.117)
Reserva Legal	-	-	72	-	(72)	-
Reserva Lucros	-	1.002	-	-	(1.002)	-
Ajuste a valor de mercado - títulos e valores mobiliários	-	-	-	95	-	95
Lucro líquido do exercício	-	-	-	-	1.432	1.432
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2024</b>	<u>18.119</u>	<u>4.564</u>	<u>1.398</u>	<u>229</u>	<u>-</u>	<u>24.310</u>

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 2024 e de 2023

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

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
<b>Atividades operacionais</b>		
<b>Lucro do semestre/exercício</b>	<b>1.432</b>	<b>1.767</b>
<b>Ajustes ao lucro</b>	<b>(1.929)</b>	<b>(1.724)</b>
Depreciações e amortizações	3	5
Equivalência patrimonial	(1.452)	(1.737)
Provisão para passivos contingentes	(480)	8
<b>Variações em ativos e passivos</b>	<b>532</b>	<b>3.578</b>
"(Aumento)/ redução" em outros créditos	857	(1.021)
"(Aumento)/ redução" em outros valores e bens	12	57
"(Aumento)/ redução" em outras obrigações	(8)	535
Provisão Dividendos a Pagar	(358)	1.786
Provisão Dividendos a Receber	387	434
Provisão Dividendos a Pagar	(358)	1.786
<b>Caixa líquido gerado das/ (aplicado nas) atividades operacionais</b>	<b>35</b>	<b>3.621</b>
<b>Atividades de investimento</b>	<b>1.216</b>	<b>-</b>
Aquisição (baixas) de imobilizado de uso	-	-
Dividendos Recebidos	1.216	-
<b>Caixa líquido aplicado nas atividades de investimento</b>	<b>1.216</b>	<b>-</b>
<b>Atividades de financiamento</b>	<b>(1.117)</b>	<b>(1.800)</b>
Pagamento de Dividendos	(1.117)	(1.800)
<b>Caixa líquido originado nas atividades de financiamento</b>	<b>(1.117)</b>	<b>(1.800)</b>
<b>Aumento líquido de caixas e equivalentes de caixa</b>	<b>134</b>	<b>1.821</b>
Caixa e equivalentes de caixa no início do semestre/ exercício	162	569
Caixa e equivalentes de caixa no final do semestre/ exercício	654	162
	<b>492</b>	<b>(408)</b>

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 2024 e de 2023 (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.

## 2. Base de preparação e apresentação das demonstrações contábeis

### 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 contábeis 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 (CVM) ou outro órgão regulador. 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 **anualmente**. 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 25 de março de 2025.

## 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:

	2024	2023
Disponibilidades	654	162
<b>Total</b>	<b>654</b>	<b>162</b>

### 5. Partes Relacionadas

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

	2024	2023
Valores a receber - Contrato de Rateio	2.075	2.518
Valores a Pagar - Banco Finaxis	(1.438)	(1.815)
Valores a Pagar - CTVM	(637)	(703)

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

## 6. Outros Créditos e Outros valores e bens

	2024	2023
Despesas Antecipadas	267	279
Dividendos a receber	387	434
Diversos – CP	2.150	2.591
Diversos – LP (a)	96	465
<b>Total Outros Créditos e Outros valores e bens</b>	<b>2.900</b>	<b>3.769</b>

(a) Refere-se a valores depositados judicialmente para atendimento de ações cíveis, sendo que em 2024, o valor de R\$ 96 (2023 R\$ 465).

## 7. Investimentos

	2024	2023
<b>Informações Banco Finaxis:</b>		
Número de ações de capital	17.956	17.956
Patrimônio líquido	<b>23.550</b>	<b>23.607</b>
Capital social	17.956	17.956
Ajuste a valor de mercado	95	96
Reservas de capital /Lucros	5.499	5.555
	<b>2024</b>	<b>2023</b>
<b>Informações sobre o investimento na controlada</b>		
Número de ações possuídas	1.7821	17.821
Percentual de participação (%)	99,248%	99,248%
<b>Movimentação dos investimentos no exercício:</b>		
Saldo inicial	23.429	23.913
Resultado de equivalência patrimonial	1.453	1.737
Ajuste ao valor de mercado	95	0
Dividendos complementares	(1.216)	(1.787)
Dividendos a receber	(387)	(434)
<b>Saldo final</b>	<b>23.373</b>	<b>23.429</b>

## 8. Outros Obrigações – Diversas

	Holding	
	2024	2023
<b>Outras obrigações diversas - circulante</b>		
Despesas de pessoal a pagar	1.399	1.324
Outras despesas administrativas	229	256
Credores diversos - País	2	0
<b>Total</b>	<b>1.630</b>	<b>1.580</b>

## 9. 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:

	2024	2023
Passivos Contingentes	49	528

Movimentações:

	2024	2023
<b>(=) Saldo inicial em 31 de dezembro</b>	<b>528</b>	<b>520</b>
(+) Constituições	102	393
(-) Baixas	(581)	(385)
<b>(=) Saldo final</b>	<b>49</b>	<b>528</b>

Por tipo de contingências:

	2024	2023
Ações trabalhistas	-	491
Ações administrativas	49	37
<b>Total</b>	<b>49</b>	<b>528</b>

### Perdas possíveis

10. 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 2024 essas ações totalizavam R\$ 0 (R\$ 5.673 em 2023).

## 11. Patrimônio líquido

### 11.1 Capital social

O capital social subscrito e integralizado, em 31 de dezembro de 2024 e de 2023, 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.

### 11.2 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.

## 12. Imposto de renda e contribuição social

<b>IMPOSTO DE RENDA</b>	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Resultado antes do imposto de renda e após as participações	1.438	1.774
<b>Adições (exclusões):</b>	<b>(1.414)</b>	<b>(1.737)</b>
Resultado Negativo de Equivalência Patrimonial	596	255
Despesa com Patrocínio	145	-
Despesa com Brindes	37	7
Exposições e Congressos	8	5
Salário Maternidade	77	72
Contingências	84	384
Resultado Positivo de Equivalência Patrimonial	(2.048)	(1.992)
Ressarcimento de Contingência	(84)	(384)
Ressarcimento de Empresa Cidadã	(39)	(72)
Ressarcimento de Patrocínio	(145)	-
Ressarcimento de Brindes	(37)	(7)
Ressarcimento de Exposições e Congressos	(8)	(5)
<b>Lucro Fiscal Acumulado no Período</b>	<b>24</b>	<b>37</b>
<b>Prejuízo fiscal compensado até a competência</b>	<b>-</b>	<b>9</b>
<b>Base de cálculo após as compensações de prejuízo fiscal</b>	<b>24</b>	<b>28</b>
<b>Imposto de renda 15%</b>	<b>4</b>	<b>4</b>
<b>CONTRIBUIÇÃO SOCIAL</b>		
Resultado antes da contribuição social e após as participações	1.438	1.774
Adições (exclusões):	(1.414)	(1.737)
<b>Lucro Fiscal Acumulado no Período</b>	<b>24</b>	<b>37</b>
<b>Prejuízo fiscal compensado até a competência</b>	<b>-</b>	<b>9</b>
<b>Base de cálculo após as compensações de prejuízo fiscal.</b>	<b>24</b>	<b>36</b>
<b>Contribuição Social 9%</b>	<b>2</b>	<b>3</b>

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

O Conglomerado financeiro 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 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 Conglomerado financeiro 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 no sítio:

<https://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 o Conglomerado financeiro Finaxis 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 o Conglomerado financeiro Finaxis 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 Conglomerado financeiro 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 Conglomerado financeiro 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 Conglomerado financeiro 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 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 2024, os requerimentos mínimos para o Banco 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 2024 o Finaxis também observou um requerimento de PR mantido para a cobertura do IRRBB correspondente à cerca de 1,05% do montante do RWA.

O Conglomerado financeiro 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 Conglomerado financeiro Finaxis sobre os requerimentos mínimos de capital, em relação a dezembro de 2024 e ao período precedente.

	Dez-24	Dez-23
Valores em milhares - R\$		
<b>Patrimônio de referência (PR)</b>	<b>21.418</b>	<b>20.732</b>
<b>Nível I</b>	<b>21.418</b>	<b>20.732</b>
Capital principal	21.418	20.732
Capital complementar	-	-
<b>Nível II</b>	-	-
<b>RWA (ativos ponderados pelo risco)</b>	<b>133.521</b>	<b>128.137</b>
Crédito – RWACPAD	13.797	14.962
Mercado – RWAMPAD	-	-
Operacional – RWAOPAD	119.723	113.175
<b>Índice de Basileia</b>	<b>16,04%</b>	<b>16,18%</b>

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

O descumprimento pode acarretar adoção de medidas prudenciais preventivas pelo BACEN, descritas na Resolução CMN nº 4.019, de 2011.

## 14. 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.

A Resolução nº 4.966 será aplicada de forma prospectiva em 1ª 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 2023 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 identificada 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.

## **15. Eventos subsequentes**

Em atendimento ao CPC 24 – Contabilização e divulgação de eventos subsequentes, a administração informa que no dia 27 de janeiro de 2025, foi identificado um evento envolvendo o débito indevido de R\$ 17.422 em contas de dois fundos custodiados no Banco Finaxis, por meio de transferências eletrônicas irregulares. Medidas imediatas foram adotadas, incluindo o bloqueio de novas operações, rastreamento dos valores e recuperação de R\$ 2.921 até o momento. O Banco Finaxis ressarciu prontamente os fundos pelo montante não recuperado e acionou sua apólice de seguros de forma ágil, estando o processo já em análise. Além disso, foram implementadas ações de reforço nos controles internos para mitigar riscos e prevenir novos eventos, e seguem em andamento aprimoramentos adicionais. Simultaneamente, investigações detalhadas estão sendo conduzidas com o apoio de autoridades e assessorias especializadas para apuração de responsabilidades e recuperação dos valores remanescentes.

\* \* \*