



BAMAQ Capital Sociedade de Credito Direto S.A.

**Demonstrações Financeiras em
31 de dezembro de 2022**



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 cotistas 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 2022 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o período findo 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 2022, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o período findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BACEN).

Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir, intitulada "Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras". 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

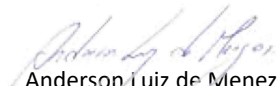
Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas, não, 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, 20 de abril de 2023

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



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



Relatório da Administração

Submetemos à apreciação de V. Sas. às demonstrações financeiras do período findo em 31 de dezembro de 2022, da Bamaq Capital Sociedade de Crédito Direto S.A. (“Bamaq Capital”), de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

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 financiamento e empréstimo aos clientes do Grupo BAMAQ, 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 Banco Central do Brasil para iniciar suas operações como Sociedade de Crédito Direto. No ano de 2023 estão sendo feitas todas as preparações necessárias para o adequado funcionamento da empresa, no que diz respeito às estruturas operacionais, estando em fase pré-operacional até o momento.

Em relação à política de distribuição dos resultados, o estatuto social da Companhia está em conformidade com o artigo 202 da lei nº 6404/76.

A Companhia declara a capacidade financeira e a intenção de manter até o vencimento os títulos e valores mobiliários classificados na categoria “mantidos até o vencimento”.

A Bamaq Capital segue os padrões definidos pelo Banco Central do Brasil (“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 empresa.

Contagem, 20 de abril de 2023.

A Administração



BALANÇO PATRIMONIAL
em 31 de dezembro de 2022
(Em milhares de Reais)

<u>Ativo</u>	<u>Nota</u>	<u>31/12/2022</u>
Circulante		
Instrumentos Financeiros		
Títulos e valores Mobiliários	5	5.528
		<u>5.528</u>
TOTAL DO ATIVO		<u>5.528</u>
<u>Passivo</u>	<u>Nota</u>	<u>31/12/2022</u>
Circulante		
Obrigações Fiscais Correntes e Diferidas	6	226
Valores a Pagar a Sociedades Ligadas		2
		<u>228</u>
TOTAL DO PASSIVO		<u>228</u>
Patrimônio Líquido		
Capital social	7.a	5.000
Reservas de lucros	7.b	300
		<u>5.300</u>
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMONIO LÍQUIDO		<u>5.528</u>

As notas explicativas são partes integrantes das Demonstrações financeiras.



DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO
Período findo em 31 de dezembro de 2022

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

DRE	Nota	31/12/2022
Receitas operacionais		<u>502</u>
Outras receitas operacionais	8	502
Resultado operacional		<u>502</u>
Resultado antes dos tributos e participações		<u>502</u>
Tributos e participações sobre o lucro		<u>(202)</u>
IR e CS Corrente		(202)
Resultado Líquido		<u>300</u>
<i>Resultado líquido por ação (em reais)</i>		<u>0,06</u>

As notas explicativas são partes integrantes das Demonstrações financeiras.



DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE
Período findo em 31 de dezembro de 2022
(Em milhares de Reais)

<u>Demonstração Do Resultado Abrangente</u>	<u>31/12/2022</u>
RESULTADO LÍQUIDO DO PERÍODO	<u>300</u>
OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES DO PERÍODO	<u>-</u>
ITENS QUE PODERÃO SER RECLASSIFICADOS PARA O RESULTADO	<u>-</u>
ITENS QUE NÃO PODERÃO SER RECLASSIFICADOS PARA O RESULTADO	<u>-</u>
RESULTADO ABRANGENTE	<u>300</u>

As notas explicativas são partes integrantes das Demonstrações financeiras.



DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO
Período findo em 31 de dezembro de 2022
(Em milhares de Reais)

DEMONSTRAÇÃO DA MUTAÇÃO DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO	Capital social	Reserva de Lucros			Patrimônio líquido
		Reserva de legal	Reserva de lucros a realizar	Lucro do exercício	
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021	-	-	-	-	-
Aporte de capital (Nota 7.a)	5.000	-	-	-	5.000
Lucro líquido do exercício	-	-	-	300	300
Constituição da reserva de lucros a realizar	-	-	285	(285)	-
Constituição Reserva legal (Nota 7.b)	-	15	-	(15)	-
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022	5.000	15	285	-	5.300

As notas explicativas são partes integrantes das Demonstrações financeiras.



DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA
Período findo em 31 de dezembro de 2022
(Em milhares de Reais)

1) Fluxo operacionais		
Resultado líquido do exercício		300
Ajustes		
Rendimentos de Aplicação Financeira TVM		(526)
Lucro Líquido Ajustado		(226)
Variações nos ativos e passivos operacionais		
Obrigações Fiscais Correntes e Diferidas	6	226
Valores a pagar a sociedade ligadas		2
		<u>228</u>
CAIXA LÍQUIDO GERADO NAS ATIVIDADES OPERACIONAIS		<u>2</u>
2) Fluxo de investimento		
Aquisição de título LFT		(5.002)
CAIXA LÍQUIDO APLICADO NAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		<u>(5.002)</u>
3) Fluxo de financiamento		
Aporte de capital	7.a	5.000
CAIXA LÍQUIDO APLICADO NAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		<u>5.000</u>
AUMENTO (REDUÇÃO) NO CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA		<u>-</u>
Caixa e equivalentes de caixa no início do período		-
Caixa e equivalentes de caixa no fim do período		-
AUMENTO (REDUÇÃO) NO CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA		<u>-</u>

As notas explicativas são partes integrantes das Demonstrações financeiras.



BAMAQ Capital Sociedade de Credito Direto S.A
Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras em
31 de dezembro de 2022
(Em milhares de Reais)

1. Contexto operacional

A Bamaq Capital Sociedade de Credito 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 teve sua aprovação junto ao Banco Central do Brasil para iniciar suas operações como Sociedade de Crédito Direto e encontra-se em uma fase pré-operacional, ou seja, realizando as preparações necessárias para o adequado funcionamento da empresa, no que diz respeito as 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 credito 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 (BACEN) até o momento e dos pronunciamentos do Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC).

As demonstrações financeiras foram preparadas com base no princípio da continuidade, usando a convenção de custo histórico, com exceção de certos ativos e passivos financeiros que foram mensurados pelo valor justo. Todas as informações relevantes nas demonstrações financeiras estão sendo evidenciadas e correspondem às utilizadas pela administração na condução dos negócios da Companhia.

A autorização para a emissão destas demonstrações financeiras foi aprovada pela Administração em reunião realizada em 20 de abril de 2023.

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 Banco Central (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 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 2022 a Bamaq Capital não possui processos ativos a divulgar, seja com perda possível ou provável.

(d) Provisão para imposto de renda e contribuição social

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 16%, conforme art. 1º da lei nº 14.446, de 2 de setembro de 2022.

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 2022 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.



5. Títulos Valores Mobiliários

Referem-se a títulos públicos depositados para a constituição do capital social dessa instituição (438 títulos públicos federais, SEL1013) com vencimento em 1º.3.2024, sem o risco de mudança significativa do valor e possui liquidez imediata.

Atualmente a Bamaq Capital possui valores classificados apenas no critério de mantidos até o vencimento conforme a seguinte disposição:

Títulos Valores Mobiliários					31/12/2022	31/12/2022
Letra financeira do tesouro	Hierarquia	Compra	Rendimento	Saldo Contábil	Mercado	
Total	Nível 2	5.002	526	5.528	5.524	

6. Obrigações fiscais correntes e diferidas

Obrigações fiscais e previdenciárias	31/12/2022
Imposto de renda e contribuição social sobre o lucro	202
PIS/COFINS	24
Total	226

7. Patrimônio líquido

(a) Capital social

Em outubro de 2022 a Companhia teve sua aprovação junto ao Banco Central do Brasil para iniciar suas operações como Sociedade de Crédito Direto sendo assim realizado o aporte de capital.

Em 31 de dezembro de 2022 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.

(b) Reservas de lucros

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 2022 a Bamaq Capital possui um saldo de reserva legal de R\$ 15.

(c) Política de distribuição de resultados.

Em relação à política de distribuição dos resultados, o estatuto social da Companhia estabelece que do resultado do exercício serão deduzidos, antes de qualquer distribuição, os prejuízos acumulados e as provisões legais. Do lucro líquido apurado em cada exercício social, após as referidas deduções; 5% (cinco por cento) destina-se a Reserva Legal, que não poderá exceder a 20% (vinte por cento) do capital social (artigo 193, da lei nº 6404/16); e no mínimo 5% (cinco por cento) destinados ao pagamento de dividendos obrigatórios aos acionistas (artigo 202, da lei nº 6404/76).

8. Outras receitas operacionais

Outras receitas operacionais	31/12/2022
Rendimentos financeiros - Bruto	526
Tributos sobre os rendimentos (Pis/Cofins)	(24)
Rendimentos financeiros - Líquido	502

9. Partes Relacionadas

A Administração identificou como partes relacionadas à entidade: BAMAQ Participações S.A.(controladora direta), demais empresas controladas de sua Controladora direta 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.

10. Gestão de Riscos

A Bamaq Capital, atendendo às disposições da Resolução nº 4.557/17, 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 o risco de que o valor justo dos fluxos de caixa futuros de um instrumento financeiro flutue devido a variações nos preços de mercado. Os preços de mercado englobam apenas o risco de taxa de juros. Instrumentos financeiros afetados pelo risco de mercado como aplicações financeiras.

(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.

A Companhia aplicará seus recursos preponderantemente em direitos creditórios elegíveis, dependerá da origem pelas instituições financeiras conveniadas, bem como da solvência dos devedores para distribuição de rendimentos aos acionistas. A origem 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 origem, 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 origem, afetando negativamente os resultados da Companhia e/ou provocando perdas patrimoniais.

(VI) Gerenciamento de Capital

A Companhia possui estrutura para gerenciamento de capital, cujo objetivo é monitorar e controlar o capital mantido por ela, seguindo os requerimentos da Resolução CMN nº 4.606/17 e alterações. A Companhia



está enquadrada no Segmento S5 e na metodologia simplificada para apuração do requerimento mínimo de Patrimônio de Referência (PRS5), mantendo patrimônio líquido mínimo, nos termos da regulamentação emitida pelo BACEN.

11. Eventos subsequentes

Não foram observados eventos subsequentes relevantes até a data da publicação deste documento.

Clemente de Faria Junior

CEO Grupo BAMAQ

Pindaro Luiz de Sousa

CFO Grupo BAMAQ | Head op. Consórcio/Seguros

Célio Viana da Silva

Contador – CRCMG 086967/O

* * *