

# **Demonstrações Financeiras**

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

30 de junho de 2023  
com Relatório do Auditor Independente

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

Demonstrações financeiras

30 de junho de 2023

Índice

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras.....	1
Balanço patrimonial .....	5
Demonstração do resultado .....	6
Demonstração do resultado abrangente .....	7
Demonstração das mutações do patrimônio líquido.....	8
Demonstração dos fluxos de caixa - método indireto .....	9
Notas explicativas às demonstrações financeiras .....	10

## 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 30 de junho de 2023 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre 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 Dufrio Financeira Crédito, Financiamento e Investimento S.A. em 30 de junho de 2023, o desempenho de suas operações e os seus respectivos fluxos de caixa para o semestre 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 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.

### Outros assuntos

#### Descumprimento de limites máximos de exposição por cliente

Conforme mencionado na nota explicativa nº 5.c às demonstrações financeiras, os 10 maiores devedores da Financeira, em 30 de junho de 2023, representavam cerca de 44,26% da carteira total de operações de crédito. Dentre esses devedores, encontra-se um cliente para o qual a Financeira possuía, em 30 de junho de 2023, uma exposição acima do limite de 25% de seu Patrimônio de Referência Simplificado (PRS5), estando assim em descumprimento ao estabelecido pela Resolução CMN nº 4.677/2018 e alterações posteriores.

### 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

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, concluímos 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 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 Financeira.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela diretoria.

- Concluímos 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.

Brasília, 28 de agosto de 2023.

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



Renata Zanotta Calçada  
Contador CRC RS 062793/O-8

## 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 30 de junho de 2023, elaborados de acordo com as normas estabelecidas pelo Banco Central do Brasil.

Neste primeiro semestre do ano tivemos incremento significativo da inadimplência no produto Crédito Direto ao Consumidor (CDC). Sendo especialmente relevante em 12 grandes operações. A provisão para perdas destas operações contabilizadas ao longo do semestre foi de R\$ 9.440 mil. Esta provisão impactou de forma relevante no resultado da empresa, que fechou o semestre com prejuízo de R\$10.495 mil

O resultado do 1º 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. Por esse motivo a Administração optou por, de forma conservadora, efetuar a baixa dos créditos tributários diferidos com origem na inadimplência e no prejuízo fiscal calculado dos períodos passados até que tenhamos uma definição clara do caminho estratégia a ser seguido. O impacto desta ação contribuiu com o aumento do prejuízo no semestre em R\$ 2.102 mil.

Seguimos acreditando no significativo potencial de receita incremental advindo da oferta de produtos financeiros que atendam necessidades dos clientes, colaboradores e fornecedores das empresas com as quais temos relacionamento comercial. Estamos estudando alternativas, com menor risco de crédito, através da construção de parcerias com Fintechs e instituições financeiras com especialização em determinados produtos. Esta estratégia visa obter resultado mais previsível, regular e com menor risco de inadimplência.

A Administração.

Porto Alegre, 28 de agosto de 2023.

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

Balanço patrimonial  
30 de junho de 2023 e 31 de dezembro de 2022  
(Em milhares de reais)

	Nota	30/06/2023	31/12/2022 (reapresentado)
Ativo			
Circulante		<b>38.042</b>	58.182
Disponibilidades	3	<b>230</b>	1.221
Aplicações interfinanceiras de liquidez	4	<b>6.317</b>	13.822
Instrumentos financeiros		<b>31.421</b>	43.095
Operações de crédito	5	<b>42.158</b>	45.449
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	5	<b>(10.737)</b>	(2.354)
Partes relacionadas	6	<b>58</b>	30
Outros ativos		<b>16</b>	14
Não circulante		<b>5.756</b>	2.243
Realizável a longo prazo		<b>5.504</b>	2.122
Instrumentos financeiros		<b>27</b>	20
Operações de crédito	5	<b>27</b>	527
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	5	-	(507)
Créditos tributários	18	-	2.102
Imobilizado	6	<b>33</b>	39
Intangível	6	<b>219</b>	82
Total do ativo		<b>38.321</b>	60.425
Passivo			
Circulante		<b>20.541</b>	32.150
Depósitos a prazo	9	<b>20.089</b>	30.105
Fiscais e previdenciárias	7	<b>72</b>	198
Provisões para pagamentos a efetuar	8	<b>158</b>	152
Partes relacionadas	11	<b>167</b>	1.592
Outros passivos	10	<b>55</b>	103
Patrimônio líquido	12	<b>17.780</b>	28.275
Capital social		<b>30.000</b>	30.000
Prejuízos acumulados		<b>(12.220)</b>	(1.725)
Total do passivo e patrimônio líquido		<b>38.321</b>	60.425

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

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

Demonstração do resultado  
Semestres findos em 30 de junho de 2023 e 2022  
(Em milhares de reais, exceto resultado por ação)

	<b>Nota</b>	<b>30/06/2023</b>	<b>30/06/2022</b>
Receitas da intermediação financeira	13	<b>6.317</b>	7.944
Operações de crédito		<b>5.596</b>	7.623
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários		<b>721</b>	321
Despesas da intermediação financeira		<b>(11.595)</b>	(4.109)
Operações de captação no mercado	13	<b>(2.155)</b>	(2.706)
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito		<b>(9.440)</b>	(1.403)
Resultado bruto da intermediação financeira		<b>(5.279)</b>	3.835
Outras despesas operacionais		<b>(3.091)</b>	(2.647)
Despesas de pessoal	14	<b>(1.281)</b>	(1.084)
Despesas gerais e administrativas	15	<b>(1.574)</b>	(1.251)
Despesas tributárias	16	<b>(194)</b>	(244)
Outras despesas operacionais	17	<b>(42)</b>	(68)
Resultado operacional antes da tributação		<b>(8.369)</b>	1.188
Imposto de renda e contribuição social corrente	3	<b>(24)</b>	(518)
Imposto de renda e contribuição social diferidos	3	<b>(2.102)</b>	130
Lucro (Prejuízo) do semestre		<b>(10.495)</b>	800
Quantidade de ações no final do semestre		<b>35.000</b>	35.000
Resultado por ações básico e diluído - R\$		<b>(0,2999)</b>	0,0229

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.



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

Demonstração do resultado abrangente  
Semestres findos em 30 de junho de 2023 e 2022  
(Em milhares de reais)

	<u>30/06/2023</u>	<u>30/06/2022</u>
Lucro (Prejuízo) do semestre	(10.495)	800
Outros resultados abrangentes	-	-
Resultado abrangente do semestre	<u>(10.495)</u>	<u>800</u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

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

Demonstração das mutações do patrimônio líquido  
Semestres findos em 30 de junho de 2023 e 2022  
(Em milhares de reais)

	<b>Capital social</b>	<b>Lucros (prejuízos acumulados)</b>	<b>Patrimônio líquido</b>
Saldos em 31 de dezembro 2021	30.000	(2.927)	27.073
Lucro do semestre	-	800	800
Saldos em 30 de junho 2022	30.000	(2.127)	27.873
Saldos em 31 de dezembro 2022 – (reapresentado vide nota 2.2.)	30.000	(1.725)	28.275
Prejuízo do semestre	-	<b>(10.495)</b>	<b>(10.495)</b>
Saldos em 30 de junho de 2023	<b>30.000</b>	<b>(12.220)</b>	<b>17.780</b>
Mutações no semestre	-	<b>(10.495)</b>	<b>(10.495)</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

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

Demonstração dos fluxos de caixa – método indireto  
Semestres findos em 30 de junho de 2023 e 2022  
(Em milhares de reais)

	<b>30/06/2023</b>	<b>30/06/2022</b>
Fluxo de caixa das atividades operacionais		
Lucro (Prejuízo) do semestre	<b>(10.495)</b>	800
Ajustes ao lucro líquido antes dos impostos		
Depreciação e amortização	<b>44</b>	22
Crédito tributário	<b>2.102</b>	(129)
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	<b>7.876</b>	734
Aumento/diminuição de ativos e passivos		
Operações de crédito	<b>3.791</b>	5.570
Resultado de outros credores	-	(1.007)
Partes relacionadas	<b>(28)</b>	3
Outros ativos	<b>(2)</b>	(65)
Depósitos a prazo	<b>(10.016)</b>	(153)
Fiscais e previdenciárias	<b>(126)</b>	(23)
Provisão para pagamentos a efetuar	<b>6</b>	(33)
Partes relacionadas passivas	<b>(1.425)</b>	4.630
Imposto de renda e contribuição social	-	302
Outros passivos	<b>(48)</b>	(37)
Caixa líquido gerado pelas (aplicado nas) nas atividades operacionais	<b>(8.321)</b>	10.614
Fluxo de caixa das atividades de investimentos		
Aplicações no intangível	<b>(175)</b>	-
Caixa líquido aplicado nas atividades de investimentos	<b>(175)</b>	-
Caixa líquido gerado nas atividades de financiamentos	-	-
Aumento (redução) de caixa e equivalentes	<b>(8.496)</b>	10.614
Caixa e equivalentes de caixa no início do semestre	<b>15.043</b>	7.176
Caixa e equivalentes de caixa no fim do semestre (Nota 3)	<b>6.547</b>	17.790

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras

30 de junho 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 empréstimo, financiamento e antecipação de recebíveis para suprimentos de capital fixo ou de movimento, mediante a aplicação de recursos próprios e coleta, intermediação e aplicação de recursos de terceiros, 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.

## 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 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

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

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

### **2. Apresentação das demonstrações financeiras e principais políticas contábeis--Continuação**

#### **2.1. Apresentação das demonstrações financeiras--Continuação**

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 00 (R2) – Estrutura Conceitual para Relatório Financeiro
- 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

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

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

### 2. Apresentação das demonstrações financeiras e principais políticas contábeis--Continuação

#### 2.1. Apresentação das demonstrações financeiras--Continuação

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

A emissão dessas demonstrações financeiras foi autorizada pela Administração da Financeira em 28 de agosto de 2023.

#### 2.2. Reapresentação nos saldos comparativos

O patrimônio líquido relativo ao exercício findo 31 de dezembro de 2022, está sendo reapresentado com o objetivo de ajustar os valores de Imposto de renda e contribuição social correntes e diferidos daquele exercício social, conforme ajustes realizados nas apurações, tendo efeito líquido de R\$ 82 no resultado do segundo semestre do referido ano.

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

	<b>31/12/2022 (saldo originalmente apresentado)</b>	<b>Impacto</b>	<b>31/12/2022 (Reapresentado)</b>
Lucro líquido do exercício findo em 31/12/2022	1.120	82	<b>1.202</b>
Patrimônio líquido total (reapresentado)	28.193	82	<b>28.275</b>

#### 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.

### 2. Apresentação das demonstrações financeiras e principais políticas

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

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

### contábeis--Continuação

#### 2.3. Descrição das principais políticas contábeis adotadas--Continuação

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 de crédito.

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.

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.

## 2. Apresentação das demonstrações financeiras e principais políticas

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

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

### contábeis--Continuação

#### 2.3. Descrição das principais políticas contábeis adotadas--Continuação

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) Ativos e Passivos circulantes e não circulantes

Os ativos realizáveis e passivos exigíveis até doze meses subsequentes ao balanço são classificados no circulante e aqueles cujo vencimentos ou possibilidade efetiva de liquidação ocorram em prazo superior a doze meses após a data do balanço são classificados em não circulante. Os créditos tributários e as obrigações fiscais diferidas estão classificados em sua totalidade em não circulante independentemente do prazo de realização. Os títulos classificados como títulos para negociação, independentemente da sua data de vencimento, estão classificados integralmente no ativo circulante e os títulos classificados como disponível para venda são classificados conforme a data de vencimento do papel, independentemente de sua liquidez, conforme estabelecido pela Circular Bacen nº 3.068/01.

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.

## 2. Apresentação das demonstrações financeiras e principais políticas



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

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

### contábeis--Continuação

#### 2.3. Descrição das principais políticas contábeis adotadas--Continuação

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 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 período, 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.

#### k) Lucro (Prejuízo) por ação

O lucro (prejuízo) por ação é calculado pela divisão do lucro (prejuízo) líquido atribuído aos acionistas pelo número de ações ordinárias totais no final do período.

#### l) Resultado de exercícios futuros

Valores recebidos nas operações de Vendor realizadas junto à Refrigeração Dufrio Comércio e Importação LTDA e são reconhecidas no resultado de acordo com o prazo do contrato.

### 3. Caixas e equivalentes de caixa

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

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

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

	<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Banco conta corrente - disponibilidades	230	1.221
Aplicações interfinanceiras - Cotas de fundos de renda fixa	6.317	13.822
Total	<u>6.547</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

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

	<u>A vencer</u>			<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
	<u>Vencidas</u>	<u>Até 3 meses</u>	<u>De 3 a 12 meses</u>	<u>Total da carteira</u>	<u>Total da carteira</u>
<b>Operações de crédito</b>					
Empréstimos e direitos creditórios	283	5.771	1.415	7.487	6.007
Financiamentos	18.976	15.707	6	34.698	39.969
<b>Total</b>	<b>19.259</b>	<b>21.478</b>	<b>1.421</b>	<b>42.185</b>	<b>45.976</b>
Total circulante				42.158	45.449
Total não circulante				27	527
<b>Total</b>				<b>42.185</b>	<b>45.976</b>

### 5. Operações de crédito--Continuação

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

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

### b) Composição da carteira por tipo de operação

	<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Pessoa física	4.572	6.007
Pessoa jurídica	37.613	39.969
<b>Total</b>	<b>42.185</b>	<b>45.976</b>

### c) Concentração das operações de crédito

	<u>30/06/2023</u>	<u>%</u>	<u>31/12/2022</u>	<u>%</u>
10 Maiores devedores	18.669	44,26	12.497	27,18
50 Devedores seguintes	10.821	25,65	7.316	15,91
100 Devedores seguintes	4.964	11,77	3.960	8,61
Demais	7.731	18,33	22.203	48,30
<b>Total</b>	<b>42.185</b>	<b>100,00</b>	<b>45.976</b>	<b>100,00</b>

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

<u>Níveis de risco</u>	<u>% Provisão</u>	<u>Carteira</u> <u>30/06/2023</u>	<u>Provisão</u> <u>30/06/2023</u>	<u>Carteira</u> <u>31/12/2022</u>	<u>Provisão</u> <u>31/12/2022</u>
A	0,50	10.018	50	24.219	121
B	1,00	11.789	118	16.729	167
C	3,00	1.822	55	1.149	35
D	10,00	1.594	159	379	38
E	30,00	4.602	1.381	1.062	319
F	50,00	2.318	1.159	179	89
G	70,00	7.423	5.196	556	389
H	100,00	2.619	2.619	1.703	1.703
<b>Total</b>		<b>42.185</b>	<b>10.737</b>	<b>45.976</b>	<b>2.861</b>

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

A provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito foi movimentada pelos seguintes eventos:

	<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
<b>Saldo inicial</b>	<b>2.861</b>	1.767
Constituição de provisão	9.523	4.073
Reversão de provisão	(83)	(875)
Créditos baixados para prejuízo	(1.564)	(2.104)
<b>Saldo final</b>	<b>10.737</b>	<b>2.861</b>

## 5. Operações de crédito--Continuação

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

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

Durante o semestre findo em 30 de junho de 2023, foram realizadas renegociações de operações de crédito no montante de R\$1.283 (R\$ 2.175 para o mesmo período de 2022). A variação das perdas com devedores somou R\$7.876 na carteira sendo desses R\$9.523, via constituição de provisões novas contrabalanceado pela reversão de R\$83 e R\$1.564 oriundos de créditos efetivamente baixados para resultado.

### 6. Imobilizado de uso e intangível

Imobilizado	31/12/2022		30/06/2023		Líquido	Taxa Depreciação
	Líquido	Aquisição	Baixas	Depreciação Acumulada		
Computadores e Periféricos	39	-	-	(6)	33	20%
<b>Total</b>	<b>39</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(6)</b>	<b>33</b>	

  

Intangível	31/12/2022		30/06/2023		Líquido	Taxa Amortização
	Líquido	Aquisição	Baixas	Amortização Acumulada		
Softwares	82	175	-	(38)	219	20%
<b>Total</b>	<b>82</b>	<b>175</b>	<b>-</b>	<b>(38)</b>	<b>219</b>	
<b>Total</b>	<b>121</b>			<b>(44)</b>	<b>252</b>	

### 7. Fiscais e previdenciárias

	30/06/2023	31/12/2022 (reapresentado)
<b>Fiscais</b>		
Pis, Cofins e CSLL retido de terceiros	(8)	(7)
Imposto de renda retido na fonte - IRRF	(6)	(14)
Pis a recolher	(3)	(5)
Cofins a recolher	(16)	(31)
IOF a recolher de crédito	(18)	(92)
<b>Previdenciárias</b>		
FGTS	(4)	(6)
Contribuição sindical	-	(21)
Instituto nacional do seguro social - INSS	(17)	(22)
<b>Total</b>	<b>(72)</b>	<b>(198)</b>

### 8. Provisão para pagamentos a efetuar

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

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

	<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Provisão de férias	(79)	(96)
Provisão 13 salário	(25)	-
Provisão gratificação semestral	(54)	(56)
<b>Total</b>	<b>(158)</b>	<b>(152)</b>

### 9. Depósitos a prazo

O saldo de depósitos a prazo é composto apenas por Depósitos Interfinanceiros (DI) o qual está indexada com a taxa de remuneração 100% do CDI + 2,1% ao ano.

	<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
DI - Depósito Interfinanceiro	(20.089)	(30.105)
<b>Total circulante</b>	<b>(20.089)</b>	<b>(30.105)</b>

	<u>30/06/2023</u>			
	<u>Vencimento até 3 meses</u>	<u>De 3 a 12 meses</u>	<u>Acima de 12 meses</u>	<u>Total</u>
DI - Deposito Interfinanceiro	20.089	-	-	20.089
<b>Total</b>	<b>20.089</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>20.089</b>

### 10. Outros passivos

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

	<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u> (reapresentado)
Imposto de renda e contribuição social a pagar	-	(16)
Fornecedores a pagar	(55)	(87)
<b>Total de outros passivos</b>	<b>(55)</b>	<b>(160)</b>

### 11. Partes relacionadas

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

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

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>30/06/2022</u>	<u>31/12/2022</u>
Valores a receber de sociedades ligadas	58	30
<b>Total</b>	<b>58</b>	<b>30</b>

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>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Valores a pagar de sociedade ligadas	(132)	(1.090)
Pagamentos a processar	(35)	(502)
<b>Total</b>	<b>(167)</b>	<b>(1.592)</b>

No semestre findo em 30 de junho de 2023, o saldo em aberto era de R\$167 (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.

### c) Efeito das transações com partes relacionadas no resultado

	<u>30/06/2023</u>	<u>30/06/2022</u>
Receita		
Ressarcimento despesas proteção ao crédito	173	31
Despesas		
Despesas com pessoas (Nota 14)	(678)	(290)
Despesas Diretoria	(178)	(52)
Despesas com prestadores de serviço	(28)	-
Despesas Viagens	-	(4)
Despesas com aluguel	(72)	(114)
<b>Total</b>	<b>(783)</b>	<b>(429)</b>

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

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

### 11. Partes relacionadas--Continuação

#### 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 30 de junho de 2023, não ocorreu qualquer deliberação quanto a benefícios pós-emprego e remuneração de administradores. Para o semestre findo em 30 de junho de 2023, os diretores que estão atuando na Financeira receberam um total de R\$249 à título de remuneração e encargos no formato CLT (R\$309 em 30 de junho de 2022).

### 12. Patrimônio líquido

#### a) Capital social

Em 30 de junho 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 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.

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

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

### 13. Receitas e despesas da intermediação financeira

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

a) Receitas com operações de crédito

	<u>30/06/2023</u>	<u>30/06/2022</u>
Rendas de empréstimos	760	483
Rendas de direitos creditórios descontados	271	111
Rendas de financiamentos	4.565	7.029
<b>Total</b>	<b>5.596</b>	<b>7.623</b>

b) Receitas com aplicações interfinanceiras de liquidez

	<u>30/06/2023</u>	<u>30/06/2022</u>
Rendimentos de fundo de investimentos	721	321
<b>Total</b>	<b>721</b>	<b>321</b>

c) Despesas com intermediação financeira

	<u>30/06/2023</u>	<u>30/06/2022</u>
Depósitos interfinanceiros	(2.155)	(641)
Depósitos a prazo (RDB, CDB e DPGE)	-	(2.008)
Despesas contribuição ao FGC	-	(57)
<b>Total</b>	<b>(2.155)</b>	<b>(2.706)</b>

### 14. Despesas de pessoal

	<u>30/06/2023</u>	<u>30/06/2022</u>
Ressarcimento de despesas do Grupo Dufrio	(678)	(290)
Proventos	(271)	(312)
Encargos sociais	(122)	(217)
Férias e 13º salários	(46)	(74)
Gratificações	(79)	(97)
Programa de alimentação ao trabalhador	(73)	(75)
Outros	(12)	(19)
<b>Total</b>	<b>(1.281)</b>	<b>(1.084)</b>



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

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

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

### 15. Despesas gerais e administrativas

	<u>30/06/2023</u>	<u>30/06/2022</u>
Comunicações	(7)	(7)
Despesas de honorários	(178)	(241)
Processamento de dados	(661)	(605)
Despesas de aluguel	(76)	(118)
Despesas bancárias	(73)	(65)
Serviços técnicos especializados	(516)	(172)
Viagens	-	(17)
Depreciações e amortizações	(45)	(23)
Outras despesas administrativas	(18)	(3)
<b>Total</b>	<u><b>(1.574)</b></u>	<u><b>(1.251)</b></u>

### 16. Despesas tributárias

	<u>30/06/2023</u>	<u>30/06/2022</u>
PIS	(166)	(210)
COFINS	(27)	(34)
<b>Total</b>	<u><b>(194)</b></u>	<u><b>(244)</b></u>

### 17. Outras despesas operacionais

	<u>30/06/2023</u>	<u>30/06/2022</u>
Tarifas e taxas bancárias	(42)	(57)
Outras despesas operacionais	-	(11)
<b>Total</b>	<u><b>(42)</b></u>	<u><b>(68)</b></u>

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

30 de junho de 2023

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

### 18. Imposto de renda e contribuição social corrente e diferidos

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

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

	<u>30/06/2023</u>	<u>30/06/2022</u>
<b>Lucro antes do imposto de renda e da contribuição social</b>	<b>(8.369)</b>	1.188
Alíquota de IR e CS	<b>40%</b>	40%
Tributos calculados com base nas alíquotas vigentes	<b>3.348</b>	(475)
Programa de Alimentação do Trabalhador (PAT)	<b>1</b>	8
Doações dedutíveis	<b>1</b>	-
Compensação de prejuízos	<b>13</b>	231
Imposto diferido sobre prejuízo fiscal e diferenças temporárias não constituído	<b>(3.390)</b>	(164)
Despesas não dedutíveis	<b>(3)</b>	-
Reversões de ativos diferidos de exercícios anteriores	<b>(2.102)</b>	-
Outras adições (exclusões) líquidas	<b>6</b>	12
<b>Total</b>	<b>(2.126)</b>	(388)
Imposto de renda e contribuição social correntes	<b>(24)</b>	(518)
Imposto de renda e contribuição social diferidos	<b>(2.102)</b>	130
	<b>(2.126)</b>	(388)

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

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

	<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u> (reapresentado)
Saldo no início do período	<b>2.102</b>	1.952
Crédito tributário oriundo de adições temporárias	<b>(1.145)</b>	504
Crédito tributário oriundo de prejuízo fiscal e base negativa	<b>(957)</b>	(354)
Saldo no fim do período	<b>-</b>	2.102

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.2

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

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

### 19. Estrutura de gerenciamento de risco

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 4.557/2017 de Conselho Monetário Nacional.

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 socioambiental: define-se risco socioambiental como a possibilidade de ocorrência de danos ambientais definidos na Política de Responsabilidade Socioambiental (PRSA), nos termos da Resolução nº 4327/2014 do CMN.

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

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

### **19. Estrutura de gerenciamento de risco--Continuação**

- (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 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 Basileia)**

Em 30 de junho de 2023, a Financeira encontrava-se enquadrada nos limites de capital estabelecidos pelos normativos em vigor.

A partir de 1º de outubro de 2013 a Resolução CMN nº 4.193/13 instituiu nova forma de apuração. O Índice de Basileia em 30 de junho de 2023 foi apurado em 53,57%.

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 nº 3.444/07 e nº 3.490/07 do CMN 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 Circular nº 3.365/07 do BACEN e demais normativos pertinentes.

Dagoberto Artêmio Zanon  
Diretor Presidente

Marcio Alexandre Fischer  
Diretor Financeiro

Rodrigo Hepfner  
Contador  
CRC/RS-101671/O