

Índice

Dados da Empresa

Composição do Capital	1
-----------------------	---

DFs Individuais

Balanço Patrimonial Ativo	2
Balanço Patrimonial Passivo	3
Demonstração do Resultado	4
Demonstração do Resultado Abrangente	5
Demonstração do Fluxo de Caixa (Método Indireto)	6

Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido

DMPL - 01/01/2024 à 30/09/2024	7
DMPL - 01/01/2023 à 30/09/2023	8
Demonstração de Valor Adicionado	9
Comentário do Desempenho	10
Notas Explicativas	11

Pareceres e Declarações

Relatório da Revisão Especial - Sem Ressalva	54
Declaração dos Diretores sobre as Demonstrações Financeiras	55
Declaração dos Diretores sobre o Relatório do Auditor Independente	56

Dados da Empresa / Composição do Capital

Número de Ações (Mil)	Trimestre Atual 30/09/2024
Do Capital Integralizado	
Ordinárias	61.791
Preferenciais	0
Total	61.791
Em Tesouraria	
Ordinárias	3
Preferenciais	0
Total	3
#Error	
#Error	

DFs Individuais / Balanço Patrimonial Ativo**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 30/09/2024	Exercício Anterior 31/12/2023
1	Ativo Total	2.893.631	83.625
1.01	Ativo Circulante	2.313.499	78.338
1.01.01	Disponibilidades	17.846	61
1.01.02	Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	193.100	0
1.01.02.01	Aplicações Em Depósitos Interfinanceiros	193.100	0
1.01.03	Títulos e Valores Mobiliários	3.716	78.271
1.01.03.01	Títulos e Valores Mobiliários	3.716	78.271
1.01.06	Operações de Crédito	1.815.637	0
1.01.06.01	Operações de Crédito	1.605.149	0
1.01.06.02	Valores a Receber Relativos a Transações de Pagamento	1.142.362	0
1.01.06.03	(-) Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	-931.874	0
1.01.09	Outros Valores e Bens	283.200	6
1.01.09.01	Outros Ativos	283.200	6
1.02	Ativo Realizável a Longo Prazo	580.122	5.287
1.02.02	Títulos e Valores Mobiliários	99.183	0
1.02.05	Operações de Crédito	16.904	0
1.02.05.01	Operações de Crédito	17.869	0
1.02.05.02	Valores a Receber Relativos a Transações de Pagamento	489	0
1.02.05.03	(-) Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	-1.454	0
1.02.07	Outros Créditos	134.066	5.287
1.02.07.01	Ativos Fiscais Diferidos	134.066	5.287
1.02.08	Outros Valores e Bens	329.969	0
1.02.08.01	Outros Ativos	329.969	0
1.03	Ativo Permanente	10	0
1.03.04	Intangível	10	0

DFs Individuais / Balanço Patrimonial Passivo

(Reais Mil)

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 30/09/2024	Exercício Anterior 31/12/2023
2	Passivo Total	2.893.631	83.625
2.01	Passivo Circulante	1.706.351	17.335
2.01.01	Depósitos	469.724	16.318
2.01.01.01	Depósitos a prazo	469.724	16.318
2.01.04	Relações Interfinanceiras	1.162.436	0
2.01.04.01	Obrigações por Transações de Pagamento	1.162.436	0
2.01.09	Outras Obrigações	74.191	1.017
2.01.09.03	Fiscais e Previdenciárias	6.095	605
2.01.09.04	Provisões	28.044	51
2.01.09.06	Outras obrigações	40.052	361
2.02	Passivo Exigível a Longo Prazo	602.407	52.061
2.02.01	Depósitos	601.839	52.058
2.02.01.01	Depósitos a prazo	601.839	52.058
2.02.05	Relações Interdependências	489	0
2.02.05.01	Obrigações por Transações de Pagamento	489	0
2.02.09	Outras Obrigações	79	3
2.02.09.02	Provisões	79	3
2.05	Patrimônio Líquido	584.873	14.229
2.05.01	Capital Social Realizado	773.355	12.351
2.05.02	Reservas de Capital	-45	-45
2.05.02.01	Ações em tesouraria	-45	-45
2.05.04	Reservas de Lucro	1.923	1.923
2.05.04.01	Legal	136	136
2.05.04.02	Estatutária	1.787	1.787
2.05.05	Ajustes de Avaliação Patrimonial	2.809	0
2.05.06	Lucros/Prejuízos Acumulados	-193.169	0

DFs Individuais / Demonstração do Resultado

(Reais Mil)

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 01/07/2024 à 30/09/2024	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2024 à 30/09/2024	Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/07/2023 à 30/09/2023	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2023 à 30/09/2023
3.01	Receitas da Intermediação Financeira	185.007	383.078	1.291	3.157
3.01.01	Operações de Crédito	172.970	356.477	98	170
3.01.02	Resultado de Oper. com Tit. e Val. Mobiliários	13.464	20.745	410	1.039
3.01.03	Operações com Cessões de Ativos Financeiros	-1.427	5.856	783	1.948
3.02	Despesas da Intermediação Financeira	-231.813	-558.335	-95	-317
3.02.01	Despesa de Captação	-34.056	-63.325	-95	-317
3.02.02	Provisão para Perdas Esperadas Assoc. ao Risco de Créd.	-197.757	-495.010	0	0
3.03	Resultado Bruto Intermediação Financeira	-46.806	-175.257	1.196	2.840
3.04	Outras Despesas/Receitas Operacionais	-108.298	-146.692	-483	-1.738
3.04.01	Receitas de Prestação de Serviços	105.946	207.552	0	0
3.04.02	Despesas de Pessoal	-675	-883	0	-16
3.04.03	Outras Despesas Administrativas	-84.099	-110.811	-340	-1.205
3.04.04	Despesas Tributárias	-15.917	-32.786	-79	-187
3.04.05	Outras Receitas Operacionais	4.287	7.984	0	18
3.04.06	Outras Despesas Operacionais	-117.840	-217.748	-64	-348
3.04.06.01	Outras Despesas Operacionais	-117.840	-217.673	-64	-350
3.04.06.02	Provisões	0	-75	0	2
3.05	Resultado Operacional	-155.104	-321.949	713	1.102
3.06	Resultado Não Operacional	0	0	0	-19
3.07	Resultado Antes Tributação/Participações	-155.104	-321.949	713	1.083
3.08	Provisão para IR e Contribuição Social	0	0	-158	-158
3.09	IR Diferido	62.042	128.780	-78	-257
3.13	Lucro/Prejuízo do Período	-93.062	-193.169	477	668
3.99	Lucro por Ação - (R\$ / Ação)	0	0	0,5	0,7

DFs Individuais / Demonstração do Resultado Abrangente

(Reais Mil)

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 01/07/2024 à 30/09/2024	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2024 à 30/09/2024	Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/07/2023 à 30/09/2023	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2023 à 30/09/2023
4.01	Lucro Líquido do Período	-93.062	-193.169	477	668
4.02	Outros Resultados Abrangentes	2.031	2.809	0	0
4.02.01	Valores que serão Reclassificados para o Resultado	2.031	2.809	0	0
4.03	Resultado Abrangente do Período	-91.031	-190.360	477	668

DFs Individuais / Demonstração do Fluxo de Caixa (Método Indireto)

(Reais Mil)

Código da Conta	Descrição da Conta	Acumulado do Atual	Acumulado do Exercício
		01/01/2024 à 30/09/2024	Anterior 01/01/2023 à 30/09/2023
6.01	Caixa Líquido Atividades Operacionais	-665.150	190
6.01.01	Caixa Gerado nas Operações	236.052	987
6.01.01.01	Lucro ou Prejuízo Líquido antes dos Tributos sobre o Lucro	-321.949	1.083
6.01.01.03	Baixa de outros investimentos	0	19
6.01.01.04	Provisão/(reversão) para reestruturação	0	-391
6.01.01.07	Provisões	75	-2
6.01.01.08	Amortização de custos de transação na emissão de instrumentos de captação	2.222	7
6.01.01.09	Despesas incorridas de captação	60.694	271
6.01.01.10	Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	495.010	0
6.01.02	Variações nos Ativos e Passivos	-901.202	-797
6.01.02.01	(Aumento) Diminuição em Instrumentos Financeiros	-1.945.201	-638
6.01.02.03	(Aumento) Diminuição em Outros Ativos	-192.101	-7
6.01.02.04	Aumento (Diminuição) em Obrigações por Transações de Pagamento	1.162.925	0
6.01.02.05	Aumento (Diminuição) em Fiscais e Previdenciárias	6.819	255
6.01.02.06	Aumento (Diminuição) em Provisões	27.994	-81
6.01.02.07	Aumento (Diminuição) em Outras Obrigações	39.691	23
6.01.02.08	Imposto de Renda e Contribuição Social Pagos	-1.329	-349
6.02	Caixa Líquido Atividades de Investimento	-875.240	0
6.02.02	Desembolso na aquisição de carteiras	-875.230	0
6.02.03	Aquisição de intangível	-10	0
6.03	Caixa Líquido Atividades de Financiamento	1.701.275	-168
6.03.01	Emissão de instrumentos de captação	1.719.214	0
6.03.02	Resgate de Captação - Principal	-762.957	-157
6.03.03	Juros Pagos	-6.194	-11
6.03.04	Custos de Transação sobre Emissão de Instrumentos de Captação	-9.792	0
6.03.05	Aumento de Capital	761.004	0
6.05	Aumento (Redução) de Caixa e Equivalentes	160.885	22
6.05.01	Saldo Inicial de Caixa e Equivalentes	61	46
6.05.02	Saldo Final de Caixa e Equivalentes	160.946	68

DFs Individuais / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2024 à 30/09/2024

(Reais Mil)

Código da Conta	Descrição da Conta	Capital Social	Reservas de Capital	Reservas de Reavaliação	Reservas de Lucro	Lucros/Prejuízos Acumulados	Ajustes de Avaliação Patrimonial	Total do Patrimônio Líquido
5.01	Saldo Inicial	12.351	-45	0	1.923	0	0	14.229
5.02	Ajustes de Exercícios Anteriores	0	0	0	0	0	0	0
5.03	Saldo Ajustado	12.351	-45	0	1.923	0	0	14.229
5.04	Lucro / Prejuízo do Período	0	0	0	0	-193.169	0	-193.169
5.05	Destinações	0	0	0	0	0	0	0
5.06	Realização de Reservas de Lucros	0	0	0	0	0	0	0
5.07	Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0	0	0	0	2.809	2.809
5.08	Aumento/Redução do Capital Social	761.004	0	0	0	0	0	761.004
5.13	Saldo Final	773.355	-45	0	1.923	-193.169	2.809	584.873

DFs Individuais / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2023 à 30/09/2023

(Reais Mil)

Código da Conta	Descrição da Conta	Capital Social	Reservas de Capital	Reservas de Reavaliação	Reservas de Lucro	Lucros/Prejuízos Acumulados	Ajustes de Avaliação Patrimonial	Total do Patrimônio Líquido
5.01	Saldo Inicial	12.351	-45	0	1.620	0	0	13.926
5.02	Ajustes de Exercícios Anteriores	0	0	0	0	0	0	0
5.03	Saldo Ajustado	12.351	-45	0	1.620	0	0	13.926
5.04	Lucro / Prejuízo do Período	0	0	0	0	668	0	668
5.05	Destinações	0	0	0	-253	-233	0	-486
5.05.01	Dividendos	0	0	0	200	-200	0	0
5.05.03	Outras Destinações	0	0	0	-453	-33	0	-486
5.05.03.01	Dividendos Declarados	0	0	0	-486	0	0	-486
5.05.03.02	Reserva Legal	0	0	0	33	-33	0	0
5.06	Realização de Reservas de Lucros	0	0	0	0	0	0	0
5.07	Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0	0	0	0	0	0
5.13	Saldo Final	12.351	-45	0	1.367	435	0	14.108

DFs Individuais / Demonstração de Valor Adicionado

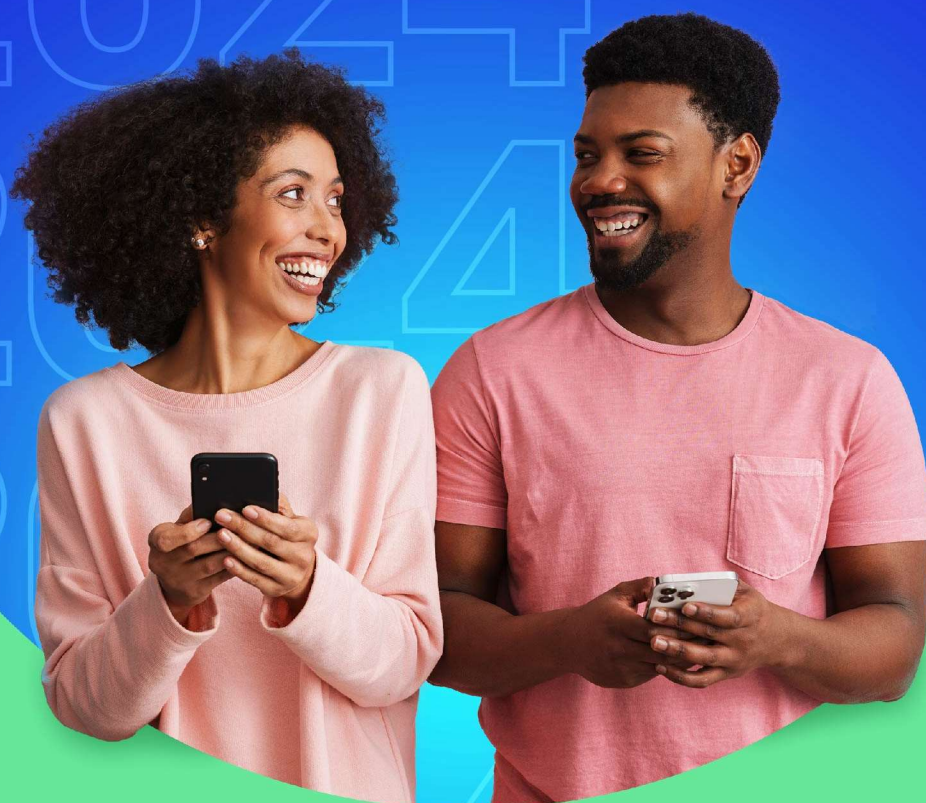
(Reais Mil)

Código da Conta	Descrição da Conta	Acumulado do Atual	Acumulado do Exercício
		Exercício	Anterior
		01/01/2024 à 30/09/2024	01/01/2023 à 30/09/2023
7.01	Receitas	96.021	3.157
7.01.01	Intermediação Financeira	383.078	3.156
7.01.02	Prestação de Serviços	207.552	0
7.01.03	Provisão/Reversão de Créds. Liquidação Duvidosa	-495.010	0
7.01.04	Outras	401	1
7.02	Despesas de Intermediação Financeira	-63.325	-317
7.03	Insumos Adquiridos de Terceiros	-320.707	-1.221
7.03.01	Materiais, Energia e Outros	0	-18
7.03.02	Serviços de Terceiros	-99.479	-1.201
7.03.04	Outros	-221.228	-2
7.04	Valor Adicionado Bruto	-288.011	1.619
7.06	Valor Adicionado Líquido Produzido	-288.011	1.619
7.08	Valor Adicionado Total a Distribuir	-288.011	1.619
7.09	Distribuição do Valor Adicionado	-288.011	1.619
7.09.01	Pessoal	825	348
7.09.01.01	Remuneração Direta	822	332
7.09.01.02	Benefícios	0	16
7.09.01.03	F.G.T.S.	3	0
7.09.02	Impostos, Taxas e Contribuições	-95.936	602
7.09.02.01	Federais	-106.115	574
7.09.02.03	Municipais	10.179	28
7.09.03	Remuneração de Capitais de Terceiros	269	1
7.09.03.01	Aluguéis	1	1
7.09.03.02	Outras	268	0
7.09.03.02.01	Doações	268	0
7.09.04	Remuneração de Capitais Próprios	-193.169	668
7.09.04.02	Dividendos	0	200
7.09.04.03	Lucros Retidos / Prejuízo do Período	-193.169	468

Comentário do Desempenho**DM FINANCEIRA S.A – CRÉDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTO****COMENTÁRIO DE DESEMPENHO**

A Instituição registrou prejuízo líquido no 3T2024 no valor de R\$ 93 milhões, devido exclusivamente pelo alto volume aplicado na Provisão de Perdas esperadas no valor de R\$ 197,7MM, atreladas as carteiras adquiridas durante o exercício de 2024 (CREDZ e TRIGG). Tais carteiras eram geridas por administradoras de Cartões de Crédito que não detinham do mesmo conhecimento, tecnologia e poder intelectual neste Setor. Devido a isso, como também, pelo período que é necessário para a devida maturação dos portfólios deficitários, a Companhia também projeta prejuízo para o exercício do 4T2024. Também é esperado um cenário desafiador para o ano de 2025. Cabe ressaltar que a operação é superavitária do ponto de vista de Fluxo de Caixa Operacional, e que os prejuízos aqui demonstrados refletem apenas a posição contábil (dada as regras de provisionamento de créditos adotadas por esta Companhia, em conformidade com Banco Central).

Notas Explicativas



Demonstrações Financeiras Intermediárias

Individuais

30 de setembro de 2024

DM Financeira S.A. – Crédito, Financiamento e Investimento.



Notas Explicativas

Demonstrações Financeiras | 30 de setembro de 2024

Conteúdo

1. Relatório da administração
2. Relatório dos auditores independentes
3. Balanços patrimoniais
4. Demonstrações dos resultados
5. Demonstrações dos resultados abrangentes
6. Demonstrações das mutações do patrimônio líquido
7. Demonstrações dos fluxos de caixa
8. Demonstrações do valor adicionado
9. Notas explicativas às demonstrações financeiras

Notas Explicativas

DM FINANCEIRA S.A. – CRÉDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTO

Relatório da Administração

Trimestre e Semestre findos em 30 de setembro de 2024

(Em milhares de reais)

**RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO****Aos Senhores Acionistas, Clientes e Parceiros**

Em cumprimento às disposições legais e estatutárias, a Administração da DM Financeira S.A. – Crédito, Financiamento e Investimento (“Companhia” ou “DM Financeira”) submete à apreciação de V.Sas. o Relatório da Administração, as Demonstrações Financeiras Intermediárias individuais acompanhadas das Notas Explicativas e o relatório dos Auditores Independentes sobre as demonstrações financeiras intermediárias, correspondentes ao trimestre e período findos em 30 de setembro de 2024, aprovadas em 4 de novembro de 2024.

Sobre a Companhia

A DM Financeira foi constituída em 12 de setembro de 1962 e tem por objetivo a realização de operações ativas de financiamento para a aquisição de bens e serviços e de financiamento de capital de giro, e passivas, na obtenção de recursos de terceiros, mediante o aceite de letras de câmbio, a captação de recursos oficiais para repasse e a captação de recursos no mercado interfinanceiro, e outras operações permitidas às entidades da espécie.

Política de distribuição de dividendos

O Acordo de Acionistas do Grupo DM, assegura aos acionistas, estatutariamente, o dividendo mínimo obrigatório de 30% do saldo remanescente do lucro líquido em cada exercício.

Eventos significativos

- Em 19 de abril de 2024, a DM Financeira concluiu a operação de aquisição de carteira de direitos creditórios decorrentes de operações de cartões de pagamento emitidos e administrados pela Credz Instituição de Pagamento S.A., após o cumprimento de todas as condições precedentes relacionadas à transação, com anuência de todas as demais partes envolvidas no âmbito da transação realizada, assumindo direitos e obrigações inerentes, em linha com as práticas de mercado em casos similares de aquisição.

A aquisição contemplou um Ativo Líquido de Provisões (Resolução CMN nº 2.682/99) de R\$ 1,783bi com aproximadamente 1,1 milhão de clientes ativos. Adicionalmente, para atendimento e cumprimento com os requisitos de Capital Regulatório do Banco Central do Brasil, a Companhia praticou aumento em seu Capital Social no valor de R\$ 761 milhões.

- Em 02 de Maio, 03 de junho e 01 de julho de 2024, a Companhia concluiu a operação de aquisição de carteira de direitos creditórios decorrentes de operações de cartões de pagamento Bandeirados emitidos e administrados pela DM Instituição de Pagamento S.A., e que é parte relacionada da instituição. A aquisição contemplou um Ativo Líquido de Provisões (Resolução CMN nº 2.682/99) de R\$ 199 milhões com aproximadamente 147 mil clientes ativos.

- Em 21 de junho de 2024, a Companhia concluiu a operação de aquisição de carteira de direitos creditórios decorrentes de operações de cartões de pagamento emitidos e administrados pela OMNI

Notas Explicativas

DM FINANCEIRA S.A. – CRÉDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTO

Relatório da Administração

Trimestre e Semestre findos em 30 de setembro de 2024

(Em milhares de reais)



S.A – Crédito, Financiamento e Investimento. A aquisição contemplou um Ativo Líquido de Provisões (Resolução CMN nº 2.682/99) de R\$ 218 milhões com aproximadamente 211 mil clientes ativos.

Objetivos estratégicos

A objetivo da Companhia é de ampliar a gama de produtos e serviços ofertados, incluindo a oferta de financiamentos, empréstimo pessoal, outras espécies de operações de crédito e contas de pagamento pré-pagas. Em sinergia com as demais empresas do Grupo DM, entendem os controladores que poderão incentivar a ampliação e reativação de cartões, ampliação da base de clientes, diminuição dos custos das operações de crédito, e inclusão dos estabelecimentos comerciais no universo do seu público-alvo com relação à concessão de crédito.

Comentário econômico

Para 2024 a OCDE (Organização para a Cooperação e o Desenvolvimento Econômico) projeta que o PIB do Brasil vai crescer 1,9% e 2,1% em 2025, impulsionado pelo robusto crescimento do mercado de trabalho, aumento do salário-mínimo e diminuição da inflação.

A taxa básica de juros (SELIC) fechou o período em 10,75% a.a com expectativa de aumento em 0,25 ponto percentual nas próximas reuniões do COPOM.

Destaques do período

A Companhia aumentou seu capital em R\$ 761 milhões, possibilitando a aquisição de R\$ 2,200bi de carteira líquida. Com essa aquisição, o Grupo DM passou a ser a maior administradora de cartões private label do Brasil.

Responsabilidade socioambiental

Nosso propósito é valorizar as pessoas sem deixar ninguém para trás, simplificando e democratizando o acesso aos serviços financeiros para milhões de pessoas de forma inclusiva, transparente e com o pensamento digital visando a felicidade e compartilhando com as partes interessadas.

O Grupo DM entende que atuar com responsabilidade social é agir de maneira ética e transparente em todas as suas operações, valorizar e garantir a integração das dimensões social e ambiental e assume o compromisso com a responsabilidade socioambiental, na região de sua atuação, contribuindo para a melhora da qualidade de vida das comunidades, colaborando para o crescimento econômico consciente, a preservação do meio ambiente e a promoção de boas práticas na gestão social, através de seus negócios e contribui para o desenvolvimento econômico da sociedade, zelando que os recursos sejam utilizados de maneira consciente e sustentável.

Auditoria e serviços de não auditoria

A Companhia informa que não possui nenhum vínculo com os auditores independentes ou qualquer parte relacionada a eles, não havendo, portanto, a existência de conflito de interesse, perda de independência ou objetividade de seus auditores independentes.

Notas Explicativas

DM FINANCEIRA S.A. – CRÉDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTO

Relatório da Administração

Trimestre e Semestre findos em 30 de setembro de 2024

(Em milhares de reais)

**Agradecimentos gerais**

Agradecemos aos acionistas, clientes e parceiros pela confiança e credibilidade, e em especial aos nossos colaboradores, pela dedicação e empenho que possibilitaram o desenvolvimento de nossos produtos e serviços.

São José dos Campos, 4 de novembro de 2024.

A Administração

Notas Explicativas

DM FINANCEIRA S.A. – CRÉDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTO

BALANÇOS PATRIMONIAIS

Em 30 de setembro de 2024 e 31 de dezembro de 2023

(Em milhares de Reais)



Ativo	Nota Explicativa	30/09/2024	31/12/2023	Passivo e Patrimônio Líquido	Nota Explicativa	30/09/2024	31/12/2023
Circulante		2.313.499	78.338	Circulante		1.706.351	17.335
Disponibilidades	3	17.846	61	Depósitos e demais Instrumentos Financeiros		1.632.160	16.318
Instrumentos Financeiros		2.944.327	78.271	Depósitos a prazo	4.4	469.724	16.318
Aplicações interfinanceiras de liquidez	4.1	193.100	-	Obrigações por transações de pagamento	4.5	1.162.436	-
Títulos e valores mobiliários	4.2	3.716	78.271	Outras Obrigações		74.191	1.017
Operações de crédito	4.3	1.605.149	-	Fiscais e previdenciárias	6.a)	6.095	605
Valores a Receber relativos a transações de pagamento	4.3	1.142.362	-	Provisões	6.b)	28.044	51
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito		(931.874)	-	Outras obrigações	6.c)	40.052	361
(-) Operações de crédito	4.3	(909.945)	-	Não Circulante		602.407	52.061
(-) Valores a Receber relativos a transações de pagamento	4.3	(21.929)	-	Depósitos e demais Instrumentos Financeiros		602.328	52.058
Outros Ativos	5	283.200	6	Depósitos a prazo	4.4	601.839	52.058
Não circulante		580.132	5.287	Obrigações por transações de pagamento	4.5	489	-
Instrumentos Financeiros		117.541	-	Outras Obrigações		79	3
Títulos e valores mobiliários	4.2	99.183	-	Provisões	6.b)	79	3
Operações de crédito	4.3	17.869	-	Patrimônio Líquido	8	584.873	14.229
Valores a Receber relativos a transações de pagamento	4.3	489	-	Capital social		773.355	12.351
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito		(1.454)	-	Reserva de Lucros		1.923	1.923
(-) Operações de crédito	4.3	(1.393)	-	Outros resultados abrangentes		2.809	-
(-) Valores a Receber relativos a transações de pagamento	4.3	(61)	-	Lucros/(Prejuízos) acumulados		(193.169)	-
Ativos fiscais diferidos	11.2	134.066	5.287	(-) Ações em tesouraria		(45)	(45)
Outros Ativos	5	329.969	-	Total do Passivo e Patrimônio Líquido		2.893.631	83.625
Intangível		10	-				
Total do Ativo		2.893.631	83.625				

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras intermediárias

Notas Explicativas**DM FINANCEIRA S.A. – CRÉDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTO****DEMONSTRAÇÕES DOS RESULTADOS**

Períodos de três e nove meses findos em 30 de setembro de 2024 e 2023

(Em milhares de Reais, exceto resultado por ações)



Nota Explicativa	Período de 3 meses		Período de 9 meses	
	01/07/2024 a 30/09/2024	01/07/2023 a 30/09/2023	01/01/2024 a 30/09/2024	01/01/2023 a 30/09/2023
Receitas de Intermediação Financeira	185.007	1.291	383.078	3.157
Operações de crédito	9.1.a) 172.970	98	356.477	170
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários	9.1.b) 13.464	410	20.745	1.039
Operações com cessão de ativos financeiros	9.1.c) (1.427)	783	5.856	1.948
Despesas da Intermediação Financeira	(34.056)	(95)	(63.325)	(317)
Despesas de captação	9.1.d) (34.056)	(95)	(63.325)	(317)
Provisão para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	(197.757)	-	(495.010)	-
(Provisão)/reversão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	4.3.f) (197.757)	-	(495.010)	-
Resultado de Intermediação Financeira	(46.806)	1.196	(175.257)	2.840
Receita/(Despesas) Operacionais	(108.298)	(483)	(146.692)	(1.738)
Receita de prestação de serviços	9.2.a) 105.946	-	207.552	-
Despesas de pessoal	9.2.b) (675)	-	(883)	(16)
Despesas administrativas	9.2.c) (84.099)	(340)	(110.811)	(1.205)
Despesas tributárias	9.2.d) (15.917)	(79)	(32.786)	(187)
Provisões	9.2.e) -	-	(75)	2
Outras receitas operacionais	9.2.f) 4.287	-	7.984	18
Outras despesas operacionais	9.2.g) (117.840)	(64)	(217.673)	(350)
Resultado Operacional	(155.104)	713	(321.949)	1.102
Resultado Não Operacional	10.1 -	-	-	(19)
Resultado Antes da Tributação Sobre o Lucro	(155.104)	713	(321.949)	1.083
Tributos Sobre o Lucro	62.042	(236)	128.780	(415)
Imposto de renda	11.1 -	(92)	-	(92)
Contribuição social	11.1 -	(66)	-	(66)
Ativo fiscal diferido	11.1 62.042	(78)	128.780	(257)
Lucro/(Prejuízo) Líquido do período	(93.062)	477	(193.169)	668
Lucro/(Prejuízo) líquido por ação em R\$	(101,8)	0,5	(211,4)	0,7

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras intermediárias

Notas Explicativas

DM FINANCEIRA S.A. – CRÉDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTO

DEMONSTRAÇÕES DOS RESULTADOS ABRANGENTES

Períodos de três e nove meses findos em 30 de setembro de 2024 e 2023

(Em milhares de Reais)



Nota Explicativa	Período de 3 meses		Período de 9 meses	
	01/07/2024 a 30/09/2024	01/07/2023 a 30/09/2023	01/01/2024 a 30/09/2024	01/01/2023 a 30/09/2023
Lucro/(Prejuízo) Líquido do período	(93.062)	477	(193.169)	668
Outros Resultados Abrangentes do Período, Segregados em:				
a) itens que poderão ser reclassificados para o resultado	2.031	-	2.809	-
Ajuste a valor justo de instrumentos financeiros para venda	2.031	-	2.809	-
b) itens que não poderão ser reclassificados para o resultado	-	-	-	-
Resultado Abrangente do período	(91.031)	477	(190.360)	668

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras intermediárias

Notas Explicativas
DM FINANCEIRA S.A. – CRÉDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTO
DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMONIO LÍQUIDO
Em 30 de setembro de 2024 e 2023
(Em milhares de Reais)



Nota Explicativa	Capital Social	Reserva de Lucros			Outros Resultados Abrangentes	Lucros/ (Prejuízos) Acumulados	(-) Ações em Tesouraria	Total do Patrimônio Líquido
		Reserva Legal	Reserva Estatutária	Reserva Especial				
Saldos em 31 de dezembro de 2022	12.351	81	1.053	486	-	-	(45)	13.926
Dividendos declarados - Nota 8.c)	-	-	-	(486)	-	-	-	(486)
Lucro líquido do período	-	-	-	-	-	668	-	668
Destinações:								
Reserva Legal	-	33	-	-	-	(33)	-	-
Dividendos propostos	-	-	-	200	-	(200)	-	-
Saldos em 30 de setembro de 2023	12.351	114	1.053	200	-	435	(45)	14.108
Saldos em 31 de dezembro de 2023	12.351	136	1.787	-	-	-	(45)	14.229
Aumento de capital	8 761.004	-	-	-	-	-	-	761.004
Ajuste a valor justo de instrumentos financeiros para venda	-	-	-	-	2.809	-	-	2.809
Prejuízo líquido do período	-	-	-	-	-	(193.169)	-	(193.169)
Saldos em 30 de setembro de 2024	773.355	136	1.787	-	2.809	(193.169)	(45)	584.873

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras intermediárias

Notas Explicativas**DM FINANCEIRA S.A. – CRÉDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTO****DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA**

Períodos findos em 30 de setembro de 2024 e 2023

(Em milhares de Reais)



	Nota Explicativa	Período de 9 meses	
		01/01/2024 a 30/09/2024	01/01/2023 a 30/09/2023
Fluxos de caixa das atividades operacionais			
Resultado antes da tributação sobre o lucro		(321.949)	1.083
Ajustes por:			
Baixa de outros investimentos	10.1	-	19
Provisão/(reversão) para reestruturação		-	(391)
Provisão/(reversão) de contingências	9.2.e)	75	(2)
Amortização de custos de transação na emissão de instrumentos de captação	4.4	2.222	7
Despesas incorridas de captação	4.4	60.694	271
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito		495.010	-
Resultado líquido ajustado		236.052	987
<i>(Aumento) diminuição em ativos operacionais:</i>			
Instrumentos financeiros		(1.945.201)	(638)
Outros ativos		(192.101)	(7)
<i>Aumento (diminuição) em passivos operacionais:</i>			
Obrigações por transações de pagamento		1.162.925	-
Fiscais e previdenciárias		6.819	255
Provisões		27.994	(81)
Outras obrigações		39.691	23
Imposto de Renda e Contribuição Social Pagos		(1.329)	(349)
Caixa líquido gerado/(consumido) pelas atividades operacionais		(665.150)	190
Fluxos de caixa das atividades de investimento			
Desembolso na aquisição de carteiras	4.3.e)	(875.230)	-
Aquisição de intangível		(10)	-
Caixa líquido gerado/(consumido) pelas atividades de investimento		(875.240)	-
Fluxos de caixa das atividades de financiamento			
Emissão de instrumentos de captação	4.4	1.719.214	-
Resgate de captação - principal	4.4	(762.957)	(157)
Juros pagos	4.4	(6.194)	(11)
Custos de transação sobre emissão de instrumentos de captação	4.4	(9.792)	-
Aumento de capital	8	761.004	-
Caixa líquido gerado/(consumido) pelas atividades de financiamento		1.701.275	(168)
Aumento/(redução) líquido de caixa e equivalentes de caixa		160.885	22
Caixa e equivalentes de caixa			
No início do período	3	61	46
No fim do período	3	160.946	68
Aumento/(redução) líquido de caixa e equivalentes de caixa		160.885	22

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras intermediárias

Notas Explicativas**DM FINANCEIRA S.A. – CRÉDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTO****DEMONSTRAÇÕES DO VALOR ADICIONADO**

Períodos de três e nove meses findos em 30 de setembro de 2024 e 2023

(Em milhares de Reais)



Descrição	Período de 3 meses		Período de 9 meses	
	01/07/2024 a 30/09/2024	01/07/2023 a 30/09/2023	01/01/2024 a 30/09/2024	01/01/2023 a 30/09/2023
1 - RECEITAS	93.539	1.290	96.021	3.157
Intermediação Financeira	185.007	1.290	383.078	3.156
Prestação de Serviços	105.946	-	207.552	-
Provisão para créditos de liquidação duvidosa – Reversão / (Constituição)	(197.757)	-	(495.010)	-
Outras receitas	343	-	401	1
2 - DESPESAS DE INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(34.056)	(95)	(63.325)	(317)
3 - INSUMOS ADQUIRIDOS DE TERCEIROS	(197.727)	(340)	(320.707)	(1.221)
Materiais, energia e outros	-	-	-	(18)
Serviços de terceiros	(76.410)	(339)	(99.479)	(1.201)
Outros insumos	(121.317)	(1)	(221.228)	(2)
4 - VALOR ADICIONADO BRUTO (1-2-3)	(138.244)	855	(288.011)	1.619
5 – DEPRECIAÇÃO E AMORTIZAÇÃO	-	-	-	-
6 - VALOR ADICIONADO LÍQUIDO PRODUZIDO PELA ENTIDADE (4-5)	(138.244)	855	(288.011)	1.619
7 - VALOR ADICIONADO RECEBIDO EM TRANSFERÊNCIA	-	-	-	-
8 - VALOR ADICIONADO TOTAL A DISTRIBUIR (6+7)	(138.244)	855	(288.011)	1.619
DISTRIBUIÇÃO DO VALOR ADICIONADO				
Pessoal	655	64	825	348
Remuneração	655	64	822	332
Benefícios	-	-	-	16
F.G.T.S	-	-	3	-
Impostos, taxas e contribuições	(46.105)	314	(95.936)	602
Federais	(51.025)	294	(106.115)	574
Municipais	4.920	20	10.179	28
Remuneração de capitais de terceiros	268	-	269	1
Aluguéis	-	-	1	1
Doações	268	-	268	-
Remuneração de Capitais Próprios	(93.062)	477	(193.169)	668
Dividendos	-	143	-	200
Lucros retidos / (Prejuízo) do período	(93.062)	334	(193.169)	468
9 - VALOR ADICIONADO DISTRIBUÍDO	(138.244)	855	(288.011)	1.619

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras intermediárias

Notas Explicativas**DM FINANCEIRA S.A. – CRÉDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTO****Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias individuais****Trimestre e Período findos em 30 de setembro de 2024****(Em milhares de Reais)****1 CONTEXTO OPERACIONAL**

A DM Financeira S.A. – Crédito, Financiamento e Investimento (“Companhia” ou “DM Financeira”), foi constituída em 12 de setembro de 1962 e tem por objetivo a realização de operações ativas de financiamento para a aquisição de bens e serviços e de financiamento de capital de giro, e passivas, na obtenção de recursos de terceiros, mediante o aceite de letras de câmbio, a captação de recursos oficiais para repasse e a captação de recursos no mercado interfinanceiro, e outras operações permitidas às entidades da espécie.

A Companhia é instituição financeira privada de capital aberto, sob forma de sociedade por ações com autorização para funcionamento junto ao Banco Central do Brasil (“BACEN”) e com sede na Av. Cassiano Ricardo, 521 - Parque Res. Aquarius - 3º andar - Torre B, São José dos Campos/SP – CEP 12246-870.

As ações da Companhia foram admitidas na B3 S.A. – Brasil, Bolsa, Balcão, sob a sigla “DMFN3” (anteriormente “FNCN3”).

Eventos significativos

- Em janeiro de 2023 é adquirido mais 26,56% das ações da Companhia através de Oferta Pública de Ações (OPA), essas detidas por acionistas minoritários. Após a aquisição a Holding do Grupo DM passou a ter participação de 94,50% sobre o total de ações da Companhia.

- Em 19 de abril de 2024, a DM Financeira concluiu a operação de aquisição de carteira de direitos creditórios decorrentes de operações de cartões de pagamento emitidos e administrados pela Credz Instituição de Pagamento S.A. A aquisição contemplou um Ativo Líquido de Provisões de R\$ 1,783bi com aproximadamente 1,1 milhão de clientes ativos.

- Em 16 de maio de 2024 o Banco Central do Brasil aprovou alteração do Capital Social da Companhia em R\$ 761 milhões, conforme deliberado na AGE de 21 de março e 03 de maio de 2024, totalizando o Capital Social em de R\$ 773 milhões.

- Em 02 de Maio e 03 de junho, a Companhia concluiu a operação de aquisição de carteira de direitos creditórios decorrentes de operações de cartões de pagamento Bandeirados emitidos e administrados pela DM Instituição de Pagamento S.A, e que é parte relacionada da instituição. A aquisição contemplou um Ativo Líquido de Provisões de R\$ 199 milhões.

- Em 21 de junho de 2024, a Companhia concluiu a operação de aquisição de carteira de direitos creditórios decorrentes de operações de cartões de pagamento emitidos e administrados pela OMNI S.A – Crédito, Financiamento e Investimento. A aquisição contemplou um Ativo Líquido de Provisões de R\$ 218 milhões .

Notas Explicativas

DM FINANCEIRA S.A. – CRÉDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTO

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias individuais

Trimestre e Período findos em 30 de setembro de 2024

(Em milhares de Reais)

**2 POLÍTICAS E PRÁTICAS CONTÁBEIS – BASE DE ELABORAÇÃO E APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS INTERMEDIÁRIAS****2.1 Declaração de conformidade, base de elaboração e aprovação das Demonstrações Financeiras Intermediárias**

As Demonstrações Financeiras intermediárias foram elaboradas com base nas disposições contidas na Lei nº 6.404/1976 das Sociedades por Ações, incluindo as alterações introduzidas pela Lei nº 11.638/07 e pela Lei nº 11.941/09, em consonância, quando aplicável, com os normativos do Banco Central do Brasil ("BACEN"), do Conselho Monetário Nacional ("CMN"), da Comissão de Valores Mobiliários ("CVM") e normas brasileiras de contabilidade emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis ("CPC"), se adotados e homologados pelo BACEN, consubstanciadas no Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional (COSIF) e CVM. A Companhia adotou o disposto na Resolução CMN nº 4.818/20 complementada pela Resolução BCB nº 02/20 e Instrução CVM nº 480/09.

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

A emissão das demonstrações financeiras intermediárias para o trimestre e período findos em 30 de setembro de 2024 foi autorizada pela Diretoria em 4 de novembro de 2024.

2.2 Normas, alterações e interpretações aplicáveis em períodos futuros

Resolução CMN nº 4.975/21 - Dispõe sobre os critérios contábeis aplicáveis às operações de arrendamento mercantil pelas instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil com vigência estimada a partir de 1º de janeiro de 2025. A regulamentação segue alinhamento contábil com o Pronunciamento Técnico do Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC) 06 (R2) – Arrendamentos.

Resolução CMN nº 4.966/21 e Resolução BCB nº 352/23 - As normas se complementam e seguem um processo de alinhamento contábil com as práticas internacionais de contabilidade ("IFRS") e apresentam detalhamentos sobre conceitos e critérios contábeis aplicáveis a instrumentos financeiros com vigência estimada a partir de 1º de janeiro de 2025, bem como, sobre a designação e o reconhecimento das relações de proteção (hedge), com vigência estimada a partir de 1º de janeiro de 2027.

A Companhia está trabalhando para assegurar a implementação de aderência as regulamentações.

Notas Explicativas

DM FINANCEIRA S.A. – CRÉDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTO

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias individuais

Trimestre e Período findos em 30 de setembro de 2024

(Em milhares de Reais)

**2.3 Moeda funcional e de apresentação**

As demonstrações financeiras intermediárias são apresentadas em Reais ("R\$"), que é a moeda funcional e de apresentação da Companhia.

2.4 Uso de estimativas e julgamentos

A elaboração das demonstrações financeiras intermediárias, de acordo com as práticas adotadas no Brasil aplicáveis às Instituições autorizadas a funcionar pelo BACEN, requer que a Administração use de julgamento, estimativas e premissas que afetam a aplicação de políticas contábeis e os valores reportados de ativos, passivos, receitas e despesas. Os resultados futuros podem divergir dessas estimativas.

2.4.1 Valor justo dos instrumentos financeiros

O valor justo de um instrumento financeiro corresponde ao preço que seria recebido pela venda de um ativo ou que seria pago pela transferência de um passivo em uma transação não forçada entre participantes do mercado na data de mensuração.

Conforme item 2.5.3, ii, os instrumentos financeiros são categorizados em três níveis de hierarquia. Para instrumentos classificados como Nível 3, a Administração tem que usar uma quantidade significativa do próprio julgamento para chegar à mensuração do valor justo de mercado. Esses julgamentos podem variar com base nas condições de mercado. Ao aplicar o próprio julgamento, analisamos a extensão das referências de mercado disponíveis ou modelagem necessária em processos com terceiros. A imprecisão na estimativa de informações de mercado não observáveis pode impactar no reconhecimento de uma receita ou despesa registrada para uma determinada posição.

2.4.2 Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito

A provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito requer o uso de modelos quantitativos e suposições sobre condições econômicas futuras e comportamento de crédito. Tais modelos, exige estimativas e uso de julgamentos e é possível que perdas demonstradas em períodos subsequentes sejam diferentes daquelas calculadas de acordo com as estimativas e premissas atuais.

Ao aplicar os requisitos contábeis para a mensuração da provisão para as perdas prováveis na realização dos créditos, a Companhia observa:

- Os critérios para classificação das operações de crédito;
- Os modelos quantitativos e pressupostos apropriados para a mensuração das perdas de crédito;
- O agrupamento de operações de créditos semelhantes; e
- O nível ou percentual de provisão de acordo com a classificação da operação.

Notas Explicativas

DM FINANCEIRA S.A. – CRÉDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTO

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias individuais

Trimestre e Período findos em 30 de setembro de 2024

(Em milhares de Reais)

**2.4.3 Passivos contingentes**

As provisões são revisadas regularmente, e constituídas sempre que a perda for avaliada como provável e divulgados em demonstrações financeiras sempre que for avaliado como possível, levando-se em consideração a opinião dos assessores jurídicos, a natureza das ações, a similaridade com processos anteriores, a complexidade e o posicionamento dos tribunais.

2.5 Principais práticas e políticas contábeis materiais

As demonstrações financeiras intermediárias foram preparadas de acordo com as principais práticas e políticas materiais, conforme segue:

2.5.1 Disponibilidades

São representados por numerários em espécie e depósitos bancários de livre movimentação, em moeda nacional ou estrangeira com finalidade de atender compromissos imediatos de caixa.

2.5.2 Caixa e equivalentes a caixa

São representados por disponibilidades conforme item 2.5.1 e aplicações financeiras de curto prazo, de alta liquidez, que são prontamente conversíveis em montante conhecido de caixa e que estão sujeitas a um insignificante risco de mudança de valor. São utilizados pela Companhia para gerenciamento de seus compromissos de curto prazo ou para assegurar ao usuário final, a possibilidade do resgate total, a qualquer tempo, dos saldos existentes em contas de pagamento pré-pagas, conforme regulamentação específica.

Conforme CPC 03 (R2) – Demonstração dos fluxos de caixa item 7, adotado pelo BACEN através da Resolução nº 4.818/20, entende-se como equivalente de caixa, as aplicações financeiras de curto prazo com vencimento igual ou inferior a 90 dias (três meses) a contar da data da aquisição.

2.5.3 Instrumentos financeiros**i. Ativos e passivos financeiros**

São representados por direitos ou obrigações contratuais que possam ser liquidados em dinheiro ou que possam ser trocados ou liquidados com instrumentos patrimoniais. Os principais instrumentos financeiros classificados pela Companhia são:

a) Títulos e Valores Mobiliários, nas categorias:

Títulos para negociação: são aqueles adquiridos com o propósito de serem ativos e frequentemente negociados. São registrados pelo custo de aquisição, acrescidos dos rendimentos auferidos e ajustados pelo valor de mercado em contrapartida ao resultado do período;

Notas Explicativas

DM FINANCEIRA S.A. – CRÉDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTO

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias individuais

Trimestre e Período findos em 30 de setembro de 2024

(Em milhares de Reais)



Títulos disponíveis para venda: são aqueles que não se enquadram como para negociação nem como mantidos até o vencimento. São registrados pelo custo de aquisição, acrescidos dos rendimentos auferidos, em contrapartida ao resultado do período e ajustados pelo valor de mercado em contrapartida ao patrimônio líquido, deduzidos dos efeitos tributários, os quais só serão reconhecidos no resultado quando da efetiva realização; e

Títulos mantidos até o vencimento: são adquiridos com a intenção para sua manutenção em carteira até os respectivos vencimentos e são avaliados pelo custo de aquisição, acrescidos dos rendimentos auferidos em contrapartida ao resultado do período. Perdas de caráter permanente são reconhecidas no resultado do período.

b) Operações de crédito

São direitos contratuais realizados entre duas partes (credor e devedor) que celebram transações na qual o credor coloca à disposição do devedor (com ou sem destinação específica, a depender da modalidade da operação) recursos financeiros que serão devolvidos em um prazo determinado acrescido de juros e taxas. As principais modalidades de operações de crédito são:

Empréstimos: são as operações realizadas sem destinação específica ou vínculo à comprovação da aplicação dos recursos. São exemplos os empréstimos para capital de giro, os empréstimos pessoais e os adiantamentos a depositantes;

Financiamentos: são as operações realizadas com destinação específica, vinculadas à comprovação da aplicação dos recursos para aquisição de bens. São exemplos os financiamentos de veículos, máquinas e imóveis.

Títulos descontados: são as operações de desconto de títulos. São exemplos os cheques, duplicatas e notas promissórias.

Na oferta, contratação ou prestação de serviços de operações de crédito, a Companhia observa a Resolução CMN nº 5.004 de 24 de março de 2022.

A Companhia apresenta saldos de direitos creditórios, reconhecidos pelo valor presente, apurados com base nas taxas contratuais de cada contrato.

c) Cessões de crédito

A Companhia realiza cessões de crédito de acordo Resolução CMN nº 2.836 de 30 de maio 2001, art. 6º. As cessões de operações de crédito são realizadas sem coobrigação pela Companhia com liquidação à vista por parte do cessionário. Em atendimento ao § 3º da referida norma, o valor contábil cedido e efeito no resultado estão divulgados nas notas explicativas nº 4.3.h) e 9.1.c) respectivamente.

As cessões de operações de crédito são registradas com base na Resolução CMN nº 3.533, de 31 de janeiro de 2008, que determina que os ativos financeiros sejam baixados se a venda da carteira for sem retenção dos riscos e benefícios.

Notas Explicativas

DM FINANCEIRA S.A. – CRÉDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTO

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias individuais

Trimestre e Período findos em 30 de setembro de 2024

(Em milhares de Reais)

**ii. Reconhecimento e mensuração de instrumentos financeiros**

Com base na Resolução CMN N.º 4.924/21 e CPC 46 – Mensuração do valor justo (aprovado e homologado pelo BACEN) o valor justo é definido como o preço que seria recebido por um ativo ou pago para transferir um passivo em uma transação ordenada entre participantes do mercado na data da mensuração. A orientação contábil do valor justo fornece uma hierarquia de valor justo em três níveis para a classificação de instrumentos financeiros. Essa hierarquia é baseada nos mercados em que os ativos ou passivos são negociados e se os dados para as técnicas de avaliação usadas para mensurar o valor justo são observáveis ou não observáveis. A mensuração do valor justo de um ativo ou passivo financeiro é atribuída com base no nível mais baixo de qualquer dado que seja significativo para a mensuração do valor justo em sua totalidade. Os três níveis da hierarquia do valor justo são descritos abaixo:

Nível 1: A avaliação é baseada em preços cotados (não ajustados) em mercados ativos para ativos ou passivos idênticos.

Nível 2: A avaliação é baseada em dados observáveis baseados no mercado, exceto preços de Nível 1, como preços cotados para ativos ou passivos similares, preços cotados em mercados que não estão ativos ou outros dados observáveis ou que podem ser corroborados pelo mercado observável dados para substancialmente o prazo integral dos ativos ou passivos.

Nível 3: A avaliação é gerada a partir de técnicas que utilizam premissas significativas, não observáveis no mercado. As técnicas de avaliação incluem modelos de precificação, metodologias de fluxo de caixa descontado ou técnicas semelhantes.

O grau de julgamento da administração envolvido na determinação do valor justo de um instrumento financeiro depende da disponibilidade de preços cotados em mercados ativos ou de parâmetros observáveis no mercado. Quando preços cotados e dados observáveis em mercados ativos não estão totalmente disponíveis, é necessário julgamento da administração para estimar o valor justo.

Mudanças nas condições de mercado, como liquidez reduzida no mercado de capitais ou mudanças nas atividades do mercado secundário, podem reduzir a disponibilidade e a confiabilidade dos preços cotados ou dos dados observáveis usados para determinar o valor justo.

Pode ser necessário julgamento para estabelecer se determinados instrumentos financeiros mensurados pelo valor justo são classificados como Nível 2 ou Nível 3. A Companhia considera todas as informações disponíveis que os participantes do mercado usam para medir o valor justo do instrumento financeiro, incluindo dados observáveis de mercado, indicações de liquidez e ordem do mercado e seu entendimento das técnicas de avaliação e dos principais insumos utilizados. Com base nos fatos e circunstâncias específicos de cada instrumento ou categoria de instrumento, são feitos julgamentos em relação à significância das entradas do Nível 3 para a mensuração do valor justo dos instrumentos em sua totalidade.

Se os dados do Nível 3 são considerados significativos, o instrumento é classificado como Nível 3. O processo para determinar o valor justo utilizando dados não observáveis é geralmente mais subjetivo e envolve alto grau de julgamento e premissas da administração.

Notas Explicativas

DM FINANCEIRA S.A. – CRÉDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTO

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias individuais

Trimestre e Período findos em 30 de setembro de 2024

(Em milhares de Reais)



A Companhia possui controles para garantir que as mensurações do valor justo sejam apropriadas e confiáveis, incluindo revisão e aprovação de novos tipos de transação, verificação de preço e revisão de julgamentos, métodos, modelos, controles de processo e resultados de avaliação.

2.5.4 Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito

É apurada em valor suficiente para cobrir prováveis perdas e está de acordo com as normas e instruções do CMN e do Bacen, associadas às avaliações realizadas pela Administração na determinação dos riscos de crédito.

As operações de crédito são classificadas nos respectivos níveis de risco, observando os parâmetros estabelecidos pela Resolução CMN nº 2.682/99, que requer a sua classificação em ordem crescente de riscos, em nove níveis, “AA” (risco mínimo) e “H” (risco máximo) considerando, entre outros aspectos, os níveis de atraso e a análise da Administração quanto ao nível de risco. A classificação das operações de crédito de um mesmo cliente ou grupo econômico é definida considerando aquela que apresentar maior risco, sendo admitidas em casos excepcionais, classificações diferentes para determinada operação, de acordo com a natureza, valor, finalidade da operação e características das garantias. A Companhia não possui operações de crédito classificadas como AA.

As receitas e encargos das operações de crédito vencidas até 59 dias, no pagamento de parcela de principal e encargos são apropriadas no resultado do período e para operações com atraso igual ou superior a 60 dias, em rendas a apropriar até o efetivo recebimento da parcela para apropriação em resultado.

As operações classificadas como nível “H” permanecem nessa classificação por seis meses, quando então são baixadas contra a provisão existente, e controladas, por cinco anos, em contas de compensação.

As operações de crédito renegociadas são mantidas, no mínimo, no mesmo nível em que estavam classificadas e as que já haviam sido baixadas contra a provisão e que estavam em contas de compensação são classificadas como “H”, sendo os eventuais ganhos provenientes da renegociação somente reconhecidos quando efetivamente recebidos. Quando houver amortização significativa da operação, ou quando novos fatos relevantes justificarem a mudança do nível de risco, poderá ocorrer a reclassificação da operação para categoria de menor risco.

2.5.5 Apuração de PIS e COFINS

A Companhia apura a contribuição para o Programa de Integração Social (PIS) sobre alíquota de 0,65% e o Financiamento da Seguridade Social (COFINS) sobre alíquota de 4% pelo regime cumulativo com base na Instrução Normativa RFB nº 2121, de 15 de dezembro de 2022.

Notas Explicativas

DM FINANCEIRA S.A. – CRÉDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTO

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias individuais

Trimestre e Período findos em 30 de setembro de 2024

(Em milhares de Reais)

**2.5.6 Apuração de Imposto Sobre Serviços (ISS)**

A Companhia apura e recolhe o Imposto Sobre Serviços (ISS) na cidade de São José dos Campos, onde a alíquota é de 5%.

2.5.7 Apuração de imposto de renda e contribuição social

A provisão para Imposto de renda é constituída considerando a alíquota de 15%, acrescida de adicional de 10% sobre os lucros tributáveis, excedentes a R\$ 240 mil no ano. A Contribuição Social sobre o lucro é apurada considerando a alíquota de 15%. A Companhia está sujeita ao regime de tributação do Lucro Real e procede com o pagamento mensal dos impostos pela estimativa quando há existência de lucro.

2.5.8 Ativos fiscais diferidos (créditos tributários)

Os créditos tributários são constituídos com base na Resolução CMN nº 4.842 de 30 de julho de 2020. A norma determina efetuar o registro contábil de ativos fiscais diferidos decorrentes de diferenças temporárias, de prejuízo fiscal de Imposto de Renda da Pessoa Jurídica e de base negativa de Contribuição Social sobre o Lucro Líquido somente quando atendidas, cumulativamente, as seguintes condições:

- Haja expectativa de geração de lucros ou de receitas tributáveis futuros para fins de Imposto de Renda da Pessoa Jurídica e Contribuição Social sobre o Lucro Líquido, conforme o caso, em períodos subsequentes, baseada em estudo técnico que demonstre a probabilidade de ocorrência de obrigações futuras com impostos e contribuições que permitam a realização do ativo fiscal diferido no prazo máximo de dez anos; e
- Apresentem histórico de lucros ou de receitas tributáveis para fins de Imposto de Renda da Pessoa Jurídica e Contribuição Social sobre o Lucro Líquido, conforme o caso, comprovado pela ocorrência dessas situações em, pelo menos, três dos últimos cinco exercícios sociais, incluído o exercício em referência.

2.5.9 Despesas antecipadas

Despesas antecipadas referem-se às aplicações de recursos em pagamentos antecipados, cujos benefícios ocorrerão em períodos futuros. Os saldos registrados em despesas antecipadas são reconhecidos imediatamente no resultado quando há liquidação ou baixa da operação por qualquer motivo.

2.5.10 Ativo Imobilizado

Os critérios e procedimentos para reconhecimento e registro contábil dos componentes do ativo imobilizado adotados pela Companhia são realizados de acordo com a Resolução CMN nº 4.535 de 24 de novembro de 2016. Os imobilizados de uso são bens tangíveis próprios e as benfeitorias

Notas Explicativas

DM FINANCEIRA S.A. – CRÉDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTO

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias individuais

Trimestre e Período findos em 30 de setembro de 2024

(Em milhares de Reais)



realizadas em imóveis de terceiros, destinados à manutenção das suas atividades ou que tenham essa finalidade por período superior a um exercício social.

Os ativos imobilizados de uso são reconhecidos pelo valor de custo de aquisição, deduzidos pela depreciação ao longo de sua vida útil. A depreciação corresponde ao valor de custo de aquisição dividido pela vida útil do ativo, calculada de forma linear, a partir do momento em que o bem estiver disponível para uso.

2.5.11 Ativo Intangível

Os critérios e procedimentos para reconhecimento e registro contábil dos componentes do ativo intangível adotados pela Companhia são realizados de acordo com a Resolução CMN nº 4.534 de 24 de novembro de 2016. Ativos intangíveis são ativos não monetários identificáveis sem substância física, adquiridos ou desenvolvidos pela Companhia, destinados à manutenção da Companhia ou exercidos com essa finalidade.

Os ativos intangíveis são reconhecidos pelo custo de aquisição ou de desenvolvimento acrescido de eventuais impostos de importação ou não recuperáveis e demais custos diretamente atribuíveis, deduzidos quando aplicável, pela amortização ao longo da vida útil estimada do ativo.

2.5.12 Redução ao valor recuperável de ativos

Anualmente, e se houver evidência de perda, a Companhia revisa o valor contábil de seus ativos para determinar se há alguma indicação de que tais ativos sofreram alguma perda por redução ao valor recuperável nos termos do CPC 01 (R1) - Redução ao Valor Recuperável de Ativos aprovado pelo BACEN nos termos da Resolução CMN nº 4.924 de 24 de junho de 2021.

O montante recuperável é o maior valor entre o valor justo menos os custos na venda e o valor em uso. Se o montante recuperável de um ativo (ou unidade geradora de caixa) calculado for menor que seu valor contábil, o valor contábil do ativo (ou unidade geradora de caixa) é reduzido ao seu valor recuperável e a perda por redução ao valor recuperável é reconhecida imediatamente no resultado.

2.5.13 Ativos e passivos contingentes e Provisões

Ativos e passivos contingentes são direitos e obrigações potenciais decorrentes de eventos não esperados ou passados, cuja ocorrência depende de eventos futuros e são avaliadas pela Administração em conjunto com assessoria jurídica interna e externa. São reconhecidos ou divulgados nas demonstrações financeiras intermediárias quando for considerado provável ou certo a realização e os benefícios econômicos envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança.

Obrigações Legais - Provisão para Riscos Fiscais: decorrem de processos judiciais, cujo objeto de contestação é a sua legalidade ou constitucionalidade que, independentemente da avaliação acerca

Notas Explicativas

DM FINANCEIRA S.A. – CRÉDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTO

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias individuais

Trimestre e Período findos em 30 de setembro de 2024

(Em milhares de Reais)



da probabilidade de sucesso, têm os seus montantes reconhecidos integralmente nas demonstrações contábeis.

O reconhecimento, a mensuração e a divulgação das provisões, das contingências ativas ou passivas e das obrigações legais são efetuados de acordo com os critérios estabelecidos pelo CPC 25 – Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes, aprovado pela Resolução CMN no 3.823/09.

As contingências são avaliadas com base nas melhores estimativas da Administração e são classificadas como:

- a) Provável: são reconhecidas provisões para o passivo no balanço patrimonial;
- b) Possível: divulgados nas demonstrações financeiras intermediárias, mas para as quais nenhuma provisão é reconhecida; e
- c) Remoto: não requerem provisão e nem divulgação.

2.5.14 Resultados recorrentes e não recorrentes

Resultados recorrentes são oriundos das atividades de natureza ou operações realizadas de acordo com o objeto social da Companhia, previsto em seu Estatuto Social e que tenham previsibilidade de ocorrer com frequência.

Resultados não recorrentes são considerados pela Companhia aqueles que não esteja relacionado ou esteja relacionado incidentalmente com as suas atividades de natureza e não esteja previsto para ocorrer com frequência nos exercícios futuros.

2.5.15 Transações com partes relacionadas

São transferências de recursos, serviços ou obrigações entre uma entidade que reporta a informação e uma parte relacionada, independentemente de ser cobrado um preço em contrapartida. As transações com partes relacionadas são divulgadas de acordo com disposto na Resolução CMN nº 4.818/20 e CPC 05 (R1) - Divulgação sobre Partes Relacionadas (adotado e homologado pelo BACEN).

2.5.16 Apuração de resultado

O resultado é apurado de acordo com o regime de competência, que estabelece que as receitas e despesas devem ser incluídas na apuração dos resultados dos períodos em que ocorrerem, sempre simultaneamente quando se correlacionarem, independentemente de recebimento ou pagamento.

Notas Explicativas**DM FINANCEIRA S.A. – CRÉDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTO**

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias individuais

Trimestre e Período findos em 30 de setembro de 2024

(Em milhares de Reais)

**2.5.17 Eventos subsequentes**

Correspondem aos eventos significativos ocorridos entre a data-base das demonstrações financeiras intermediárias e a data de autorização para a sua emissão.

3 CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA

O caixa e equivalentes de caixa da Companhia é composto basicamente por disponibilidades e aplicações interfinanceiras de liquidez com vencimento até 90 dias, conforme segue:

	30/09/2024	31/12/2023	Nível de valor Justo	Classificação
Disponibilidades	17.846	61		
Em moeda nacional	17.846	61		
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	143.100	-		
Compromissada com lastro em LTN	143.100	-	2	VJR
Caixa e equivalente de caixa	160.946	61		

4 INSTRUMENTOS FINANCEIROS

Os instrumentos financeiros da Companhia são compostos por:

4.1 Aplicações interfinanceiras de liquidez**a) Composição da carteira**

	30/09/2024	31/12/2023	Nível de valor Justo	Classificação
	Valor Justo (Contábil)	Valor Justo (Contábil)		
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	50.000	-	2	VJR
Compromissada com lastro em LTN	143.100	-	2	VJR
Total	193.100	-		

b) Vencimento da carteira

	30/09/2024				31/12/2023
	Sem vencimento	Até 90 dias	De 91 a 365 dias	Acima de 365 dias	Total
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	-	-	50.000	-	50.000
Compromissada com lastro em LTN	-	143.100	-	-	143.100
Total	-	143.100	50.000	-	193.100

Notas Explicativas

DM FINANCEIRA S.A. – CRÉDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTO
Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias individuais
Trimestre e Período findos em 30 de setembro de 2024
 (Em milhares de Reais)

**c) Resultado da carteira**

Os resultados obtidos com a carteira de títulos e valores mobiliários estão demonstrados na nota explicativa 9.1.b).

4.2 Títulos e valores mobiliários**a) Composição e classificação da carteira por categoria**

	30/09/2024		31/12/2023			
	Custo de aquisição	Ajustes de valor de mercado	Valor Justo (Contábil)	Valor Justo (Contábil)	Nível de valor Justo	Classificação
Mantidos para Negociação ⁽¹⁾						
Títulos privados	-	-	3.716	78.271		
Cotas de fundos de investimento	-	-	3.716	78.271	1	VJR
Disponíveis para venda ⁽²⁾						
Títulos privados	96.374	2.809	99.183	-		
Letras Financeiras do Tesouro	96.374	2.809	99.183	-	2	VJORA
Total	96.374	2.809	102.899	78.271		

(1) O valor justo dos títulos mantidos para negociação está ajustado pelo valor de mercado e rendimentos auferidos até a data de balanço, que têm como contrapartida o resultado do período.

(2) O valor justo dos títulos disponíveis para venda está ajustado de acordo com a cotação de mercado disponível na data de balanço. A valorização ou desvalorização resultante do ajuste ao valor de mercado têm como contrapartida o patrimônio líquido.

b) Vencimento da carteira por categoria

	30/09/2024				31/12/2023	
	Sem vencimento	Até 90 dias	De 91 a 365 dias	Acima de 365 dias	Total	Total
Cotas de fundos de investimento	3.716	-	-	-	3.716	78.271
Letras Financeiras do Tesouro	-	-	-	99.183	99.183	-
Total	3.716	-	-	99.183	102.899	78.271

As cotas de fundos de investimento não possuem vencimento e podem ser resgatadas a qualquer tempo sem nenhuma vedação ou impedimento conforme regulamento do fundo.

c) Resultado da carteira

Os resultados obtidos com a carteira de títulos e valores mobiliários estão demonstrados na nota explicativa 9.1.b).

Notas Explicativas**DM FINANCEIRA S.A. – CRÉDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTO****Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias individuais****Trimestre e Período findos em 30 de setembro de 2024****(Em milhares de Reais)****4.3 Operações de crédito**

As operações de crédito são compostas por direitos creditórios representados por empréstimos e financiamentos e valores a receber relativos a transações de pagamento na modalidade de compra à vista e parcelado sem juros atrelados ao cartão de crédito, reconhecidos pelo valor presente, apurados com base nas taxas contratuais de cada contrato.

Na oferta, contratação ou prestação de serviços de operações de crédito, a Companhia observa a Resolução CMN nº 5.004 de 24 de março de 2022.

a) Composição por tipo de operação de crédito

	30/09/2024	31/12/2023	Nível de valor Justo	Classificação
Empréstimos - Cartão de crédito	1.272.248	-	3	Custo Amortizado
Financiamentos - Cartão de crédito	350.770	-	3	Custo Amortizado
Valores a receber relativos a transações de pagamento	1.142.851	-	3	Custo Amortizado
Total Carteira Bruta	2.765.869	-		
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(933.328)	-		
Total Carteira Líquida	1.832.541	-		
Circulante	1.815.637			
Não Circulante	16.904			
Total Carteira Líquida	1.832.541	-		

O valor justo relativo a operações de crédito é calculado considerando:

- 1) Fluxo de caixa futuro:** Avaliação dos pagamentos de principal e juros esperados ao longo da vida do crédito.
- 2) Taxa de desconto:** Para trazer esses fluxos de caixa ao valor presente, utiliza-se uma taxa de desconto. Essa taxa reflete o risco de crédito do cliente e o custo de oportunidade para a Companhia. A taxa de desconto pode ser determinada com base em parâmetros de mercado, como a curva de juros, o risco específico do cliente e o spread de risco.
- 3) Perdas esperadas:** Ajustes para perdas esperadas, considerando a probabilidade de inadimplência e a taxa de recuperação em caso de default.

Notas Explicativas**DM FINANCEIRA S.A. – CRÉDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTO**

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias individuais

Trimestre e Período findos em 30 de setembro de 2024

(Em milhares de Reais)

**b) Composição por faixa de vencimento**

	30/09/2024		31/12/2023	
		%		%
Créditos a Vencer:	1.479.746	53,50%	-	0,00%
Até 30 dias	653.331	23,62%	-	0,00%
De 31 a 60 dias	250.629	9,06%	-	0,00%
De 61 a 90 dias	166.810	6,03%	-	0,00%
De 91 a 180 dias	259.455	9,38%	-	0,00%
De 181 a 360 dias	131.163	4,74%	-	0,00%
Acima de 360 dias	18.358	0,66%	-	0,00%
Créditos a Vencidos:	1.286.123	46,50%	-	0,00%
Até 14 dias	52.040	1,88%	-	0,00%
De 15 a 30 dias	36.631	1,32%	-	0,00%
De 31 a 60 dias	62.663	2,27%	-	0,00%
De 61 a 90 dias	110.421	3,99%	-	0,00%
De 91 a 180 dias	287.354	10,39%	-	0,00%
De 181 a 360 dias	727.004	26,28%	-	0,00%
Acima de 360 dias	10.010	0,36%	-	0,00%
Total da Carteira por vencimento	2.765.869	100,00%	-	100,00%

c) Composição por modalidade e nível de risco

Em 30 de setembro de 2024:

	30/09/2024				
	Valores a receber				
Risco	Empréstimos e	relativos a transações			
	Financiamentos	de pagamento	Total por Risco	% Risco	(-) Provisão
A	341.362	1.081.080	1.422.442	0,5%	(7.112)
B	55.064	23.629	78.693	1%	(787)
C	77.243	13.706	90.949	3%	(2.728)
D	109.461	5.076	114.537	10%	(11.454)
E	101.169	3.298	104.467	30%	(31.340)
F	90.251	2.201	92.452	50%	(46.226)
G	93.765	1.727	95.492	70%	(66.844)
H	754.703	12.134	766.837	100%	(766.837)
Total	1.623.018	1.142.851	2.765.869	***	(933.328)

Não há composição em 31 de dezembro de 2023.

Notas Explicativas**DM FINANCEIRA S.A. – CRÉDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTO**

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias individuais

Trimestre e Período findos em 30 de setembro de 2024

(Em milhares de Reais)

**d) Composição por tipo de cliente e setor de atividade econômica**

	30/09/2024	31/12/2023
Setor Privado		
Pessoas Físicas	2.764.704	-
Pessoas Jurídicas	1.165	-
Total da carteira	2.765.869	-

e) Aquisição de direitos creditórios

O quadro abaixo demonstra as aquisições de operações de crédito e de transações de pagamento com transferência substancial dos riscos e benefícios por parte da cedente.

	Cedente			
	Credz	Omni	DM IP	Total
Carteira Ativa	2.749.544	292.589	269.099	3.311.232
Carteira Inativa	891.856	5.418	145.433	1.042.707
(-) Provisão, incluindo carteira inativa	(1.858.641)	(80.063)	(216.052)	(2.154.756)
Valor contábil da carteira adquirida	1.782.759	217.944	198.480	2.199.183
(-) Desembolso na aquisição de carteiras	(617.743)	(59.007)	(198.480)	(875.230)
(-) Passivos/obrigações assumidas	(1.586.077)	(153.344)	-	(1.739.421)
(Ágio)/Deságio na aquisição de carteira	(421.061)	5.593	-	(415.468)

As aquisições de operações de crédito (cessão por parte da cedente) são registradas com base na Resolução CMN nº 3.533, de 31 de janeiro de 2008.

f) Movimentação das provisões para perdas esperadas

Saldo em 31.12.2023	-
Constituição de provisão pela aquisição de carteiras	(1.096.822)
Constituição de provisão líquida de reversão	(495.010)
Transferências para prejuízo	658.504
Saldo em 30.09.2024	(933.328)

Notas Explicativas**DM FINANCEIRA S.A. – CRÉDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTO**

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias individuais

Trimestre e Período findos em 30 de setembro de 2024

(Em milhares de Reais)

**g) Renegociações, Baixas para prejuízo e Recuperações**

	Período de 3 meses		Período de 9 meses	
	01/07/2024 a 30/09/2024	01/07/2023 a 30/09/2023	01/01/2024 a 30/09/2024	01/01/2023 a 30/09/2023
Renegociações no período	221.417	-	427.691	-
Recuperações no período	(69.154)	-	(124.618)	-
Transferências para prejuízo no período	(396.784)	-	(658.504)	-
Total	(244.521)	-	(355.431)	-

h) Bancarização e Cessão de operações de crédito

A Companhia, com base na Lei nº 10.931/04, através de contrato de prestação de serviços de Bancarização, formaliza operações de crédito por meio da Cédula de Crédito Bancário ("CCB") e cede tais operações no mesmo dia em que foram originadas para instituições não integrantes do Sistema Financeiro Nacional ("SFN"). A receita de prestação desse serviço é auferida pela cessão das operações de crédito nos termos da Resolução CMN nº 2.836 de 30 de maio de 2001, atendendo aos critérios do art. 6º da referida base legal.

Os saldos de operações de crédito originadas e cedidas no período estão demonstrados abaixo:

	01/07/2024 a 30/09/2024	01/07/2023 a 30/09/2023	01/01/2024 a 30/09/2024	01/01/2023 a 30/09/2023
Originação de operações de crédito	794.548	771.903	2.620.904	2.755.010
Cessão de operações de crédito	(794.548)	(771.903)	(2.620.904)	(2.755.010)
Total	-	-	-	-

Os resultados obtidos com originação e cessão de operações de crédito estão demonstrados na nota explicativa nº 9.1.c).

4.4 Depósitos a prazo**a) Composição dos depósitos**

	30/09/2024	31/12/2023
Depósitos a prazo	1.071.563	68.376
Total	1.071.563	68.376
Circulante	469.724	16.318
Não Circulante	601.839	52.058
Total	1.071.563	68.376

A remuneração dos depósitos varia entre 102% e 128% do CDI nos períodos de 2024 e 2023.

Notas Explicativas**DM FINANCEIRA S.A. – CRÉDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTO**

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias individuais

Trimestre e Período findos em 30 de setembro de 2024

(Em milhares de Reais)

**b) Movimentação dos depósitos**

Saldo em 31 de dezembro de 2022	2.429
Resgate de captação - principal	(157)
Juros pagos	(11)
Amortização de custos de transação na emissão de instrumentos de captação	7
Despesas incorridas de captação	271
Saldo em 30 de setembro de 2023	2.539
Saldo em 31 de dezembro de 2023	68.376
Emissão de instrumentos de captação	1.719.214
Resgate de captação - principal	(762.957)
Juros pagos	(6.194)
Custos de transação sobre emissão de instrumentos de captação	(9.792)
Amortização de custos de transação na emissão de instrumentos de captação	2.222
Despesas incorridas de captação	60.694
Saldo em 30 de setembro de 2024	1.071.563

c) Vencimento dos depósitos

	30/09/2024	31/12/2023
Vencimento:		
Até 3 meses	104.806	-
De 3 a 6 meses	1.316	-
De 6 a 12 meses	363.602	16.318
Acima de 12 meses	601.839	52.058
Total	1.071.563	68.376

Os vencimentos estão apresentados pelo montante de principal e juros, deduzidos dos custos de transação.

Notas Explicativas**DM FINANCEIRA S.A. – CRÉDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTO**

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias individuais

Trimestre e Período findos em 30 de setembro de 2024

(Em milhares de Reais)

**4.5 Obrigações por transações de pagamento**

São obrigações do arranjo de pagamento associado a instrumento de pagamento pós-pago, substancialmente representado por valores a serem repassados às Bandeiras de cartão de crédito, em função de compras efetuadas pelos clientes com os cartões de crédito.

	30/09/2024	31/12/2023
Contas a pagar Adquirência	1.129.952	-
Contas a pagar a estabelecimentos	17.436	-
Contas a pagar a Seguradoras	11.462	-
Programa de recompensas - CASHBACK	4.075	-
Total	1.162.925	-
Circulante	1.162.436	-
Não Circulante	489	-
Total	1.162.925	-

5 OUTROS ATIVOS

	30/09/2024	31/12/2023
Prêmio de Cessão ⁽¹⁾	398.087	-
Valores a Receber de Partes Relacionadas ⁽²⁾	124.040	-
Devedores diversos ⁽³⁾	48.514	-
Adiantamentos diversos ⁽⁴⁾	37.599	-
Despesas antecipadas	2.408	-
Impostos a recuperar e a compensar	2.389	-
Rendas a receber	107	3
Outros Créditos	25	-
Depósitos judiciais	-	3
Total	613.169	6
Circulante	283.200	6
Não Circulante	329.969	-
Total	613.169	6

(1) Corresponde à valores pagos (ágio) na aquisição de direitos creditórios associados a cartão de crédito junto a Credz conforme descrito na nota 4.3.e, sendo amortizado em resultado pelo prazo de 72 meses.

(2) Corresponde à valores a receber com a parte relacionada DM Instituição de Pagamento S.A. relacionado a recebimentos de fatura/cobrança da carteira adquirida e mútuo.

(3) Corresponde principalmente a valores a receber de bancos relativos a parcelas mensais de instrumento de pagamento pós-pago.

(4) Corresponde substancialmente a adiantamento a fornecedores.

Notas Explicativas**DM FINANCEIRA S.A. – CRÉDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTO**

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias individuais

Trimestre e Período findos em 30 de setembro de 2024

(Em milhares de Reais)

**6 OUTRAS OBRIGAÇÕES****a) Fiscais e previdenciárias**

	30/09/2024	31/12/2023
Contribuição para o COFINS	2.949	15
Impostos e contribuições serviços de terceiros	1.610	5
IOF a Recolher	983	547
Programa de Integração Social - PIS	479	2
Impostos e contribuições sobre salários	12	-
Imposto de renda e contribuição social a recolher	-	36
Outros impostos e contribuições	62	-
Total	6.095	605

b) Provisões

	30/09/2024	31/12/2023
Circulante:	28.044	51
Provisão para pagamentos a efetuar ⁽¹⁾	28.036	51
Provisão para despesas de pessoal	8	-
Não Circulante:	79	3
Provisão para contingências	79	3
Total	28.123	54

(1) Refere-se a contas a pagar relativo à prestação de serviços e outras despesas administrativas.

c) Outras obrigações

	30/09/2024	31/12/2023
Fornecedores	15.399	27
Valores a pagar a partes relacionadas ⁽²⁾	13.310	-
Recursos de clientes ⁽¹⁾	10.299	-
Credores diversos	729	19
Sociais e estatutárias	315	315
Total	40.052	361

(1) Refere-se a saldo credor de clientes titulares de cartão de crédito.

(2) Refere-se principalmente a reembolso / rateio de despesas compartilhadas.

Notas Explicativas

DM FINANCEIRA S.A. – CRÉDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTO
Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias individuais
Trimestre e Período findos em 30 de setembro de 2024
(Em milhares de Reais)

**7 PROVISÕES PARA PASSIVOS CONTINGENTES**

No desempenho normal das atividades da Companhia, é comum surgirem processos judiciais de natureza trabalhista, fiscal e cível. Nesse sentido, a administração em consonância com as práticas contábeis entende como necessário, que haja constituição de provisão suficiente para atender às perdas esperadas decorrentes de ações judiciais contra a Companhia.

Na constituição das provisões são considerados a opinião dos assessores jurídicos, a natureza das ações, a similaridade com processos anteriores, a complexidade e o posicionamento dos tribunais, sempre que a perda for avaliada como provável.

Em geral, as provisões referentes às ações judiciais são consideradas de longo prazo, devido à imprevisibilidade do tempo de duração dos processos no sistema judiciário brasileiro. Por este motivo, a Companhia não tem como prática divulgar estimativa com relação ao ano específico em que as ações judiciais serão encerradas.

a) Provisões classificadas com perdas prováveis

A Companhia possui ações judiciais de natureza trabalhista e cível classificadas com probabilidade de perda provável e montante provisionado conforme segue:

Trabalhistas: São ações movidas por ex-colaboradores nas quais são pleiteados os direitos de natureza trabalhista, cujos objetos de discussão estão relacionados a danos morais, horas extras e equiparação salarial. A provisão constituída para ações de natureza trabalhista é de R\$ 50 (R\$ 0 em 31 de dezembro de 2023).

Cíveis: São ações de natureza indenizatória de danos morais e materiais referentes a produtos e serviços financeiros, cujos objetivos de discussão estão relacionados a cobrança indevida de juros, cadastro de restrições ao crédito (negativação), prescrição de dívidas, etc. A provisão constituída para ações de natureza cível é de R\$ 29 (R\$ 3 em 31.12.2023).

Fiscais: São ações de questionamento relacionada a tributos, que podem eventualmente gerar autuações. A companhia não possui nenhuma ação dessa natureza em curso.

b) Provisões classificadas com perdas possíveis

Em 30 de setembro de 2024 a Companhia possui ações judiciais de natureza trabalhista no valor de R\$ 663 e natureza civil no valor de R\$ 717 classificadas com probabilidade de perda possível (R\$ 0 em 31 de dezembro de 2023).

Notas Explicativas**DM FINANCEIRA S.A. – CRÉDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTO****Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias individuais****Trimestre e Período findos em 30 de setembro de 2024****(Em milhares de Reais)****8 PATRIMÔNIO LÍQUIDO****a) Capital social**

O capital social da Companhia em 30 de setembro de 2024 é de R\$ 773.355 representado por 61.794.078 ações ordinárias, todas nominativas e sem valor nominal, totalmente subscritas e integralizadas e distribuídas entre os acionistas (R\$ 12.351, representado por 913.778 ações em 31 de dezembro de 2023).

A distribuição do capital social da Companhia está demonstrada abaixo:

Composição em 31.12.2023			
Acionista	% de Participação	Qtde de Ações	Valor
DMCore Holding Financeira S.A.	94,55%	863.959	11.678
(-) Ações em tesouraria	0,32%	2.929	39
Acionistas não controladores	5,13%	46.890	634
	100,00%	913.778	12.351

Em 19 de abril de 2024 a Companhia emitiu Letra Financeira para DMCore Holding Financeira S.A no valor de R\$ 761.000 e deliberou na AGE aumento de capital em 03 de maio de 2024 no valor de R\$ 761.004. O Banco Central do Brasil aprovou o aumento de capital em 16 de maio de 2024 conforme Ofício 10.304/2024–BCB/Deorf/GTSP1.

Composição em 30.09.2024			
Acionista	% de Participação	Qtde de Ações	Valor
DMCore Holding Financeira S.A.	99,92%	61.743.959	772.736
(-) Ações em tesouraria	0,00%	2.929	-
Acionistas não controladores	0,08%	47.190	619
	100,00%	61.794.078	773.355

b) Reserva de lucros - Legal

A reserva legal é constituída obrigatoriamente a base de 5% sobre o lucro líquido do exercício, limitado a 20% do capital social realizado, ou a 30% acrescido das reservas de capital nos termos do artigo 193 da Lei nº 6.404/76. O saldo de reserva legal é de R\$ 136 (R\$ 136 em 31.12.2023).

c) Dividendos e juros sobre capital próprio

O Acordo de Acionistas do Grupo DM, assegura aos acionistas, estatutariamente, o dividendo mínimo obrigatório de 30% do saldo remanescente do lucro líquido em cada exercício.

A Companhia possui dividendos mínimos obrigatórios a pagar referente ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023 de R\$ 315.

Notas Explicativas**DM FINANCEIRA S.A. – CRÉDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTO**

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias individuais

Trimestre e Período findos em 30 de setembro de 2024

(Em milhares de Reais)

**9 RESULTADO RECORRENTE****9.1 Receitas (Despesas) de Intermediação Financeira****a) Operações de crédito**

	Período de 3 meses		Período de 9 meses	
	01/07/2024 a 30/09/2024	01/07/2023 a 30/09/2023	01/01/2024 a 30/09/2024	01/01/2023 a 30/09/2023
Empréstimos	114.482	-	230.910	-
Financiamentos	48.105	-	106.899	-
Recuperação de créditos baixados como prejuízo	10.383	98	18.668	170
Total	172.970	98	356.477	170

b) Operações com títulos e valores mobiliários

	Período de 3 meses		Período de 9 meses	
	01/07/2024 a 30/09/2024	01/07/2023 a 30/09/2023	01/01/2024 a 30/09/2024	01/01/2023 a 30/09/2023
Rendas com:				
Aplicações interfinanceiras de liquidez	2.500	-	3.644	3
Títulos e valores mobiliários	10.964	410	17.101	1.036
Total	13.464	410	20.745	1.039

c) Operações com cessão de ativos financeiros

	Período de 3 meses		Período de 9 meses	
	01/07/2024 a 30/09/2024	01/07/2023 a 30/09/2023	01/01/2024 a 30/09/2024	01/01/2023 a 30/09/2023
Bancarização de operações de crédito ⁽¹⁾	698	783	2.388	1.948
Aquisição de operações de crédito	(2.125)	-	3.468	-
Total	(1.427)	783	5.856	1.948

(1) Refere-se ao resultado auferido com operações de venda ou transferência de ativos financeiros (bancarização) para instituições não integrantes do sistema financeiro nacional (SFN) de acordo Resolução CMN nº 2.836 de 30 de maio 2001.

d) Composição da despesa de captação

	Período de 3 meses		Período de 9 meses	
	01/07/2024 a 30/09/2024	01/07/2023 a 30/09/2023	01/01/2024 a 30/09/2024	01/01/2023 a 30/09/2023
Depósitos a prazo	(33.699)	(94)	(56.827)	(278)
Letras financeiras	-	-	(6.089)	-
Fundo Garantidor de Créditos - FGC	(357)	(1)	(409)	(39)
Total	(34.056)	(95)	(63.325)	(317)

Notas Explicativas**DM FINANCEIRA S.A. – CRÉDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTO**

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias individuais

Trimestre e Período findos em 30 de setembro de 2024

(Em milhares de Reais)

**9.2 Outras Receitas (Despesas) Operacionais****a) Receita de prestação de serviços**

	Período de 3 meses		Período de 9 meses	
	01/07/2024 a 30/09/2024	01/07/2023 a 30/09/2023	01/01/2024 a 30/09/2024	01/01/2023 a 30/09/2023
Anuidade - Cartão de crédito	63.291	-	128.734	-
Tarifa de intercâmbio - Cartão de Crédito	29.486	-	55.089	-
Avaliação emergencial de crédito – Cartão de Crédito	9.661	-	19.266	-
Comissão seguros	2.371	-	3.285	-
Serviços de cobrança	1.064	-	1.064	-
Outras tarifas	25	-	41	-
Tarifa de saque - Cartão de Crédito	20	-	31	-
Fornecimento de 2ª Via - Cartão de Crédito	22	-	31	-
Comissão recarga celular	6	-	11	-
Total	105.946	-	207.552	-

b) Despesas de pessoal

	Período de 3 meses		Período de 9 meses	
	01/07/2024 a 30/09/2024	01/07/2023 a 30/09/2023	01/01/2024 a 30/09/2024	01/01/2023 a 30/09/2023
Proventos e ordenados	(655)	-	(822)	-
Encargos sociais sobre a folha	(20)	-	(61)	-
Benefícios a empregados	-	-	-	(16)
Total	(675)	-	(883)	(16)

c) Despesas administrativas

	Período de 3 meses		Período de 9 meses	
	01/07/2024 a 30/09/2024	01/07/2023 a 30/09/2023	01/01/2024 a 30/09/2024	01/01/2023 a 30/09/2023
Despesas de serviços técnicos especializados	(56.075)	(78)	(82.043)	(432)
Despesas de serviços de terceiros	(17.075)	(5)	(17.083)	(13)
Despesas de processamento de dados	(3.570)	(207)	(3.876)	(443)
Despesas financeiras	(2.086)	(49)	(2.344)	(249)
Despesas de comunicações	(576)	-	(577)	(1)
Despesas de seguros	(1)	-	(143)	-
Despesas com publicações	(13)	-	(37)	(64)
Despesas de aluguéis	-	-	(1)	(1)
Outras despesas administrativas	(4.703)	(1)	(4.707)	(2)
Total	(84.099)	(340)	(110.811)	(1.205)

d) Despesas tributárias

	Período de 3 meses		Período de 9 meses	
	01/07/2024 a 30/09/2024	01/07/2023 a 30/09/2023	01/01/2024 a 30/09/2024	01/01/2023 a 30/09/2023
Despesa de contribuição à COFINS	(9.438)	(44)	(19.399)	(111)
Despesa de ISS	(4.919)	-	(9.887)	-
Despesa de contribuição ao PIS	(1.533)	(7)	(3.152)	(18)
Outras despesas tributárias	(27)	(28)	(348)	(58)
Total	(15.917)	(79)	(32.786)	(187)

Notas Explicativas**DM FINANCEIRA S.A. – CRÉDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTO****Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias individuais****Trimestre e Período findos em 30 de setembro de 2024****(Em milhares de Reais)****e) Provisões**

	Período de 3 meses		Período de 9 meses	
	01/07/2024 a 30/09/2024	01/07/2023 a 30/09/2023	01/01/2024 a 30/09/2024	01/01/2023 a 30/09/2023
Despesa de provisão para contingência	-	-	(78)	(8)
Reversão de provisão para contingência	-	-	3	10
Total	-	-	(75)	2

f) Outras receitas operacionais

	Período de 3 meses		Período de 9 meses	
	01/07/2024 a 30/09/2024	01/07/2023 a 30/09/2023	01/01/2024 a 30/09/2024	01/01/2023 a 30/09/2023
Recuperação de encargos e despesas	3.944	-	7.583	-
Juros de mútuo com partes relacionadas	260	-	260	-
Outras	83	-	141	18
Total	4.287	-	7.984	18

g) Outras despesas operacionais

	Período de 3 meses		Período de 9 meses	
	01/07/2024 a 30/09/2024	01/07/2023 a 30/09/2023	01/01/2024 a 30/09/2024	01/01/2023 a 30/09/2023
Descontos concedidos em renegociações	(74.465)	-	(131.111)	-
Processamento de transações de pagamento	(24.148)	-	(55.919)	-
Despesas na aquisição de carteira	(17.631)	-	(28.818)	-
Consulta a órgãos de proteção ao crédito	(594)	-	(594)	-
Perdas em ações cíveis e trabalhistas	(83)	(64)	(86)	(350)
Outras Despesas	(919)	-	(1.145)	-
Total	(117.840)	(64)	(217.673)	(350)

10 RESULTADO NÃO RECORRENTE**10.1 Resultado Não Operacional**

	Período de 3 meses		Período de 9 meses	
	01/07/2024 a 30/09/2024	01/07/2023 a 30/09/2023	01/01/2024 a 30/09/2024	01/01/2023 a 30/09/2023
Outras despesas não operacionais	-	-	-	(19)
Total	-	-	-	(19)

O valor de R\$ 19 refere-se a baixa de outros investimentos.

Notas Explicativas**DM FINANCEIRA S.A. – CRÉDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTO**

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias individuais

Trimestre e Período findos em 30 de setembro de 2024

(Em milhares de Reais)

**11 IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL****11.1 Apuração do imposto de renda e da contribuição social**

A Companhia utiliza o regime de tributação pelo lucro real e procede ao pagamento mensal de imposto de renda e contribuição social na existência de lucro. O cálculo dos impostos está assim representado:

	30/09/2024		30/09/2023	
	IRPJ	CSLL	IRPJ	CSLL
Resultado contábil antes da tributação sobre o lucro	(321.949)	(321.949)	1.083	1.083
Adições / (Exclusões)	71.814	71.814	(455)	(455)
(=) Lucro Real (prejuízo contábil) antes das compensações	(250.135)	(250.135)	628	628
(-) Base compensada - Ativo fiscal diferido	-	-	(188)	(188)
(=) Lucro real (prejuízo fiscal) apurado	(250.135)	(250.135)	440	440
Aliquotas vigentes	25%	15%	25%	15%
(=) IR/CS Corrente apurado no resultado	-	-	(92)	(66)
Constituição / (Realização) do ativo fiscal diferido no resultado	80.488	48.292	(161)	(96)

11.2 Ativo fiscal diferido

Em conformidade com a Resolução CMN nº 4.842 de 30 de julho de 2020, foi elaborado estudo técnico demonstrando a probabilidade de ocorrência de obrigações futuras com impostos e contribuições que permite a realização do ativo fiscal diferido no prazo de até 10 (dez) anos. Considerando que há probabilidade da Companhia em gerar lucros tributáveis nos próximos anos, a expectativa de realização total dos créditos constituídos deverá ocorrer em até 05 (cinco) anos.

a) Expectativa de realização do ativo fiscal diferido

Períodos	Realização de créditos tributários				Total	
	Prejuízo fiscal/Base negativa		Diferenças temporárias		30/09/2024	
	Valor previsto	Valor presente	Valor previsto	Valor presente	Valor previsto	Valor presente
2024	-	-	-	-	-	-
2025	-	-	-	-	-	-
2026	24.232	19.193	6.614	5.239	30.846	24.432
2027	28.246	20.172	7.710	5.506	35.956	25.678
2028	52.841	34.016	14.423	9.285	67.264	43.301
2029	-	-	-	-	-	-
Total	105.319	73.381	28.747	20.030	134.066	93.411

Notas Explicativas**DM FINANCEIRA S.A. – CRÉDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTO****Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias individuais****Trimestre e Período findos em 30 de setembro de 2024****(Em milhares de Reais)****b) Movimentação do ativo fiscal diferido**

Descrição	Saldo em 31/12/2023	Constituição	Realização	Saldo em 30/09/2024
Diferenças temporárias - PCLD	-	17.501	-	17.501
Diferenças temporárias - Provisões Passivas	22	11.224	-	11.246
Prejuízo Fiscal Acumulado - IR	3.291	62.534	-	65.825
Base Negativa - CSLL	1.974	37.520	-	39.494
Total do Ativo Fiscal Diferido	5.287	128.779	-	134.066

Descrição	Saldo em 31/12/2022	Constituição	Realização	Saldo em 31/12/2023
Diferenças temporárias - Provisões Passivas	214	24	(216)	22
Prejuízo Fiscal Acumulado - IR	3.390	-	(99)	3.291
Base Negativa - CSLL	2.033	-	(59)	1.974
Total do Ativo Fiscal Diferido	5.637	24	(374)	5.287

12 GESTÃO DE RISCOS

A Companhia possui uma estrutura destinada ao gerenciamento de riscos, fundamentada em práticas de gestão nos termos da Resolução CMN nº 4.606 de 19 de outubro de 2017.

a) Estrutura e governança de gestão de riscos

A Companhia possui e segue política de gestão de riscos, que orienta em relação a transações e requer a diversificação de transações e contrapartidas. Nos termos dessa política, a natureza e a posição geral dos riscos financeiros são regularmente monitoradas e gerenciadas a fim de avaliar os resultados e o impacto financeiro no fluxo de caixa. Também são revistos periodicamente os limites de crédito das contrapartes.

A política de gestão de riscos da Companhia foi estabelecida pela Alta Gestão e contém em sua estrutura Comitês, responsáveis por monitorar os riscos inerentes às operações e processos, submetidos a revisões periódicas, com objetivo de manter-se alinhados às melhores práticas de mercado e aderentes aos princípios de melhoria contínua. A estrutura de Comitês permite apoiar a Diretoria na identificação e gerenciamento dos principais riscos que a empresa está sujeita, suportar a estratégia corporativa ou quando é necessário manter o nível de flexibilidade financeira.

b) Gestão risco de crédito

O risco de crédito é definido como o risco de incorrer perdas em empréstimos e recebíveis (existentes ou potenciais, devido a compromissos dados) resultantes de uma mudança na qualidade do crédito dos devedores, o que pode resultar em inadimplência. A Companhia, em conformidade com as políticas internas de gerenciamento de riscos, alinhado as normas emanadas pelo Banco Central do Brasil possui processos e ferramentas para mensurar, classificar, acompanhar e mitigar o risco de crédito. O gerenciamento do risco de crédito engloba a definição de limites de

Notas Explicativas**DM FINANCEIRA S.A. – CRÉDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTO****Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias individuais****Trimestre e Período findos em 30 de setembro de 2024****(Em milhares de Reais)**

exposição do portfólio e o acompanhamento dos índices de inadimplência com o intuito de definir planos de ação em caso de desvio em relação à política e aos limites preestabelecidos.

Os direitos sujeitos a risco de crédito junto a clientes em 30 de setembro de 2024 estão compostos abaixo:

	Nota Explicativa	30/09/2024	31/12/2023	Nível de valor Justo	Classificação
Operações de Crédito	4.3	1.623.018	-	3	Custo Amort.
Valores a Receber relativos a transações de pagamento	4.3	1.142.851	-	3	Custo Amort.
Total		2.765.869	-		

c) Gestão de risco de liquidez

É a possibilidade de ocorrência de desequilíbrios (descasamentos) entre ativos e passivos exigíveis, que possam afetar a capacidade da Companhia. A estrutura prevê o monitoramento diário dos descasamentos entre ativos e passivos que possam comprometer a Companhia de honrar seus compromissos, gerando informações à Tesouraria sobre possíveis exposições a riscos, para que ações corretivas sejam tomadas, baseadas em Políticas que regem o tema.

O impacto de caixa dos ativos e passivos financeiros de acordo com o seu vencimento contratual são demonstrados a seguir:

	Nota Explicativa	Saldo em 30/09/2024	Faixa de vencimento			
			Sem Vencimento	Até 90 dias	De 91 a 365 dias	Acima de 1 ano
Ativos Financeiros:						
Disponibilidades	3	17.846	17.846	-	-	-
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	4.1	50.000	-	-	50.000	-
Compromissada com lastro em LTN	4.1	143.100	-	143.100	-	-
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	4.2	99.183	-	-	-	99.183
Cotas de fundos de investimento	4.2	3.716	3.716	-	-	-
Direitos creditórios	4.3	2.765.869	-	2.356.893	390.618	18.358
		3.079.714	21.562	2.499.993	440.618	117.541
Passivos Financeiros:						
Depósitos a prazo	4.4	1.071.563	-	104.806	364.918	601.839
Obrigações por transações de pagamento	4.5	1.162.925	-	629.462	532.974	489
Obrigações fiscais e previdenciárias	6.a)	6.095	-	6.095	-	-
Provisões	6.b)	28.123	-	28.044	-	79
Outras obrigações	6.c)	40.052	-	40.052	-	-
Total		2.308.758	-	808.459	897.892	602.407

	Nota Explicativa	Saldo em 31/12/2023	Faixa de vencimento			
			Sem Vencimento	Até 90 dias	De 91 a 365 dias	Acima de 1 ano
Ativos Financeiros:						
Disponibilidades	3	61	61	-	-	-
Cotas de fundos de investimento	4.2	78.271	78.271	-	-	-
		78.332	78.332	-	-	-
Passivos Financeiros:						
Depósitos a prazo	4.4	68.376	-	-	16.318	52.058
Obrigações fiscais e previdenciárias	6.a)	605	-	605	-	-
Provisões	6.b)	54	-	51	-	3
Fornecedores	6.c)	27	-	27	-	-
Total		69.062	-	683	16.318	52.061

Notas Explicativas

DM FINANCEIRA S.A. – CRÉDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTO

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias individuais

Trimestre e Período findos em 30 de setembro de 2024

(Em milhares de Reais)



d) Risco de mercado

É a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes das oscilações nos valores de mercado de instrumentos detidos pela Companhia, provenientes de variações ou flutuações de taxa de juros, índices e de câmbio. A Companhia monitora continuamente os riscos de mercado em que está exposta com o objetivo de mitigar eventuais riscos. A estrutura da Companhia prevê a mediação, monitoramento e controle das exposições aos riscos que age tempestivamente para mitigação de risco iminente.

A Companhia possui direitos sujeitos a risco de mercado junto a instituições financeiras conforme demonstrados abaixo:

	Nota Explicativa	30/09/2024	31/12/2023	Nível de valor Justo
Disponibilidades	3	17.846	61	
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	4.1	50.000	-	2
Compromissada com lastro em LTN	4.1	143.100	-	2
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	4.2	99.183	-	2
Cotas de fundos de investimento	4.2	3.716	78.271	1
Total		313.845	78.332	

Análise de sensibilidade

Os rendimentos de aplicações financeiras são principalmente afetados pelas variações na taxa DI. Estimando o aumento ou a redução de 10%, 25% e 50% nas taxas de juros, haveria aumento ou redução no resultado, conforme segue:

30/09/2024			30/09/2023		
10%	25%	50%	10%	25%	50%
2.075	5.186	10.373	104	260	520

e) Risco de capital

A Companhia possui uma estrutura para gerenciamento de capital, cujo objetivo é monitorar e controlar o capital, avaliar a necessidade de capital para fazer face aos riscos a que está exposta e planejar metas e de necessidade de capital considerando os objetivos estratégicos.

A Companhia é instituição líder de conglomerado prudencial, classificada no conglomerado de TIPO 1 e está enquadrada no Segmento S5 que utiliza a metodologia simplificada para apuração do requerimento mínimo de Patrimônio de Referência (PR_{S5}) que é de 17% nos termos da regulamentação vigente.

O demonstrativo de apuração do índice de Basileia (IB) simplificado está demonstrado em bases consolidadas conforme abaixo:

Notas Explicativas**DM FINANCEIRA S.A. – CRÉDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTO**

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias individuais

Trimestre e Período findos em 30 de setembro de 2024

(Em milhares de Reais)



	30/09/2024	31/12/2023
a. Patrimônio de referência	692.871	10.014
Patrimônio de Referência (PRS5)	692.871	10.014
b. Ativo(s) ponderado(s) pelo risco	3.423.788	86.817
RWAS5	3.423.788	86.817
Índice de Basileia (a/b)	20,24%	11,53%

O Índice de Basileia faz parte do conjunto de indicadores monitorados e avaliados no processo de Gerenciamento de Capital, e tem por finalidade medir a suficiência de capital em relação à exposição aos riscos.

f) Risco operacional

É a possibilidade da ocorrência de perdas resultantes de eventos externos ou de falha, deficiência ou inadequação de processos internos, pessoas ou sistemas. Os eventos de riscos operacionais incluem: fraudes internas; fraudes externas; demandas trabalhistas e segurança deficiente do local de trabalho; práticas inadequadas relativas a usuários finais, clientes, produtos e serviços; danos a ativos físicos próprios ou em uso pela Companhia; situações que acarretem a interrupção das atividades da Companhia ou a descontinuidade dos serviços prestados; falhas em sistemas, processos ou infraestrutura de tecnologia da informação (TI); e falhas na execução, no cumprimento de prazos ou no gerenciamento das atividades da Companhia, incluindo aquelas relacionadas aos arranjos de pagamento conforme as Resoluções do CMN nº 4.606/17 e nº 4.557/17.

g) Risco cibernético

É avaliada a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes de incidentes cibernéticos, incidente este relacionado ao ambiente cibernético, que:

a) Produz efeito adverso ou representa ameaça aos sistemas de tecnologia da informação (TI) ou à informação que esses sistemas processam, armazenam ou transmitem; ou

b) Infringe políticas ou procedimentos de segurança referentes aos sistemas de TI. A Companhia gerencia os riscos cibernéticos inerentes aos seus negócios como um tópico especial de riscos operacionais, utilizando tecnologia avançada e processos estabelecidos para identificar e proteger seu ambiente, detectar e responder a ameaças e incidentes, e recuperar suas operações em cenários adversos. A Companhia possui ainda políticas e procedimentos para mitigação dos riscos de segurança cibernética, assegurando a confidencialidade, integridade e disponibilidade dos dados e dos sistemas de informação utilizados, e conta com equipes treinadas e dedicadas para mitigação de riscos de segurança cibernética, monitoramento do ambiente informacional, gestão de fornecedores críticos de tecnologia, continuidade de negócios e gestão de incidentes e de vulnerabilidades, seguindo os requerimentos da Resolução do CMN nº 4.893/21.

Notas Explicativas**DM FINANCEIRA S.A. – CRÉDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTO****Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias individuais****Trimestre e Período findos em 30 de setembro de 2024****(Em milhares de Reais)****h) Conformidade**

A área de Compliance conduz procedimentos relacionados ao gerenciamento do Risco de Conformidade de acordo com as definições e as orientações contidas na Política de Conformidade fundamentada nos requisitos da Resolução do CMN nº 4.595/17, monitorando a aderência ao arcabouço legal, à regulamentação infra legal, às recomendações dos órgãos de supervisão e, quando aplicável, aos códigos de ética e de conduta. Não obstante, acompanha e monitora a resolução de eventuais descumprimentos legais e regulamentares apontados pela auditoria independente. A área de risco a fraude da Companhia por meio do Programa de Prevenção à Lavagem de Dinheiro e Combate ao Financiamento do Terrorismo (PLD/FT) monitora e gerencia os riscos nos termos da Resolução COAF nº 40/21 e Circular BACEN nº 3.978/20.

i) Controles internos

Os controles internos têm como objetivo assegurar a confiabilidade e integridade da informação, a conformidade com políticas, planos, procedimentos, leis, regulamentações e contratos, a salvaguarda do patrimônio, o uso econômico e eficiente de recursos e o cumprimento de objetivos e metas da Companhia. Entre as atividades de Controles Internos estão:

- a) Garantir revisão e atualização periódicas dos controles internos, de forma que sejam a eles incorporadas medidas relacionadas a eventos de risco operacional novos ou anteriormente não abordados;
- b) Acompanhar o endereçamento dos apontamentos levantados pelas auditorias; e
- c) Buscar a conformidade aos requisitos legais.

A auditoria interna atua como 3ª linha realizando avaliação periódica dos controles internos e dos principais riscos da empresa, como:

- a) Avaliar e monitorar a qualidade e efetividade do ambiente de controle para controlar e/ou mitigar os eventos de risco operacional, com periodicidade mínima anual, de forma a certificar o cumprimento dos controles estabelecidos;
- b) Reportar deficiências de controle relevantes associados, com periodicidade mínima anual, referente aos processos avaliados.

Os apontamentos identificados pela auditoria interna serão tratados pela Companhia, buscando seguir as melhores práticas de mercado e manter controles adequados à estrutura da Companhia.

Notas Explicativas

DM FINANCEIRA S.A. – CRÉDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTO

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias individuais

Trimestre e Período findos em 30 de setembro de 2024

(Em milhares de Reais)



13 TRANSAÇÕES COM PARTES RELACIONADAS

No curso habitual das atividades, as condições de mercado são mantidas para operações com partes relacionadas, ou seja, entre a Companhia e outras empresas do grupo DM que são ligadas direta e/ou indiretamente aos acionistas da Companhia. As operações com partes relacionadas estão demonstradas abaixo:

Operação	Partes relacionadas	30/09/2024		31/12/2023		30/09/2023	
		Ativos (passivos)	Receitas (Despesas)	Ativos (passivos)	Receitas (Despesas)	Ativos (passivos)	Receitas (Despesas)
Bancarização	DM Instituição de Pagamento S.A	2.079.381	2.079	2.666.984	1.856	-	-
Bancarização	Fortbrasil Instituição de Pagamento S.A	532.965	266	-	-	-	-
Contas a receber	DM Instituição de Pagamento S.A	90.780	-	-	-	-	-
Contas a receber	DM Participações LTDA	-	-	-	-	-	-
Mútuo a receber	DM Instituição de Pagamento S.A	33.260	260	-	-	-	-
Contas a pagar	DMCARD Proc. Dados e Central de atend. LTDA	(5.939)	(5.939)	-	-	-	-
Contas a pagar	DM Meios de pagamento LTDA	(2)	-	-	-	-	-
Contas a pagar	DM Participações LTDA	(7.370)	(7.370)	-	-	-	-
	Total	2.723.075	(10.704)	2.666.984	1.856	-	-

Referente a operação de Bancarização, verificar a nota explicativa 4.3, h).

14 EVENTOS SUBSEQUENTES

Não há eventos subsequentes que requeiram ajustes ou divulgações nas demonstrações financeiras intermediárias de 30 de setembro de 2024.

Tharik Camocardi de Moura
Diretor e Relação com Investidores

Denis César Correia
Diretor Presidente

Bruno Pascele Piva
Controller CRC 1SP 267.093/O-2

Carolina Camacho de Paula
Contadora CRC 1SP 317.067/O-7

Notas Explicativas



@vokedm



Pareceres e Declarações / Relatório da Revisão Especial - Sem Ressalva

Relatório sobre a revisão de demonstrações financeiras intermediárias

Aos Acionistas e Administradores da
DM Financeira S.A. – Crédito, Financiamento e Investimento
São José do Campos - SP

Introdução

Revisamos as demonstrações financeiras intermediárias da DM Financeira S.A. – Crédito, Financiamento e Investimento ("Companhia") contidas no Formulário de Informações Trimestrais (ITR) referente ao trimestre findo em 30 de setembro de 2024, que compreendem o balanço patrimonial em 30 de setembro de 2024 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente para os períodos de três e nove meses findos naquela data, e as mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o período de nove meses findo naquela data, incluindo as notas explicativas.

A administração da Companhia é responsável pela elaboração e apresentação das demonstrações financeiras intermediárias de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, assim como pela apresentação dessas informações de forma condizente com as normas expedidas pela Comissão de Valores Mobiliários, aplicáveis à elaboração das Informações Trimestrais (ITR). Nossa responsabilidade é a de expressar uma conclusão sobre essas demonstrações financeiras intermediárias com base em nossa revisão.

Alcance da revisão

Conduzimos nossa revisão de acordo com as normas brasileiras e internacionais de revisão (NBC TR 2410 - Revisão de Informações Intermediárias Executada pelo Auditor da Entidade e ISRE 2410 – Review of Interim Financial Information Performed by the Independent Auditor of the Entity, respectivamente). Uma revisão de demonstrações financeiras intermediárias consiste na realização de indagações, principalmente às pessoas responsáveis pelos assuntos financeiros e contábeis e na aplicação de procedimentos analíticos e de outros procedimentos de revisão. O alcance de uma revisão é significativamente menor do que o de uma auditoria conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria e, consequentemente, não nos permite obter segurança de que tomamos conhecimento de todos os assuntos significativos que poderiam ser identificados em uma auditoria. Portanto, não expressamos uma opinião de auditoria.

Conclusão

Com base em nossa revisão, não temos conhecimento de nenhum fato que nos leve a acreditar que as demonstrações financeiras intermediárias incluídas nas informações trimestrais acima referidas não foram elaboradas, em todos os aspectos relevantes, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, aplicáveis à elaboração de Informações Trimestrais - ITR e apresentadas de forma condizente com as normas expedidas pela Comissão de Valores Mobiliários.

Outros Assuntos - Demonstrações do valor adicionado

As informações trimestrais acima referidas incluem as demonstrações do valor adicionado (DVA), referentes ao período de três e nove meses findos em 30 de setembro de 2024, elaboradas sob a responsabilidade da administração da Companhia e apresentadas como informação suplementar em relação às práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil. Essas demonstrações foram submetidas a procedimentos de revisão executados em conjunto com a revisão das informações trimestrais, com o objetivo de concluir se elas estão conciliadas com as informações contábeis intermediárias e registros contábeis, conforme aplicável, e se sua forma e conteúdo estão de acordo com os critérios definidos no Pronunciamento Técnico CPC 09 - Demonstração do Valor Adicionado. Com base em nossa revisão, não temos conhecimento de nenhum fato que nos leve a acreditar que essas demonstrações do valor adicionado não foram elaboradas, em todos os aspectos relevantes, segundo os critérios definidos nessa Norma e de forma consistente em relação às informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas tomadas em conjunto.

São Paulo, 04 de novembro de 2024

KPMG Auditores Independentes Ltda.
CRC 2SP-027685/O-0 F SP

Jonas Moreira Salles
Contador CRC SP 295315/O-4

Pareceres e Declarações / Declaração dos Diretores sobre as Demonstrações Financeiras

Declaramos que revimos, discutimos e concordamos com as Demonstrações Financeiras Intermediárias da DM Financeira S/A - Crédito, Financiamento e Investimento, para o trimestre e período findo em 30 de setembro de 2024.

THARIK CAMOCARDI DE MOURA
Diretor e Relações com Investidores

DENIS CÉSAR CORREIA
Diretor Presidente

BRUNO PASCELE PIVA
Controller CRC 1SP 267.093/O-2

CAROLINA CAMACHO DE PAULA
Contador CRC 1SP317067/O-7

Pareceres e Declarações / Declaração dos Diretores sobre o Relatório do Auditor Independente

Declaramos que revimos, discutimos e concordamos com a opinião expressa no Relatório sobre a Revisão dos auditores independentes, sobre as Demonstrações Financeiras Intermediárias para o trimestre e período findo em 30 de setembro de 2024.

THARIK CAMOCARDI DE MOURA
Diretor e Relações com Investidores

DENIS CÉSAR CORREIA
Diretor Presidente

BRUNO PASCELE PIVA
Controller CRC 1SP 267.093/O-2

CAROLINA CAMACHO DE PAULA
Contador CRC 1SP317067/O-7