

Industrial do Brasil
Distribuidora de
Títulos e Valores
Mobiliários Ltda.

**Demonstrações financeiras em
30 de junho de 2024**

Conteúdo

Relatório da Diretoria	3
Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras	4
Balancos patrimoniais	7
Demonstrações de resultados	8
Demonstrações de resultados abrangente	9
Demonstrações das mutações do patrimônio líquido	10
Demonstrações dos Fluxo de caixa (Método Indireto)	11
Notas explicativas às demonstrações financeiras	12

INDUSTRIAL DO BRASIL DISTRIBUIDORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS LTDA
RELATÓRIO DA DIRETORIA – JUNHO DE 2024

Em cumprimento às disposições legais e estatutárias, apresentamos as demonstrações financeiras referente aos semestres findos em 30 de junho de 2024 e 30 de junho de 2023, juntamente com o Relatório da KPMG Auditores Independentes. A Diretoria está à inteira disposição dos senhores cotistas para quaisquer esclarecimentos.

EVOLUÇÃO DOS NEGÓCIOS

Entre os acontecimentos que marcaram os semestres, destacam-se:

Patrimônio Líquido e Resultado no Semestre

• **Patrimônio Líquido**

O capital social de R\$5.118 (31/12/2023 – R\$5.118) é representado por 686.000 cotas de valor nominal R\$7,46 cada uma.

O estatuto social prevê a distribuição de um dividendo mínimo anual de 25% do lucro líquido, ajustado na forma da legislação pertinente. O acionista optou pela não distribuição desses dividendos.

• **Resultado no Semestre**

A Industrial do Brasil Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda. registrou Lucro Líquido no semestre de R\$117 mil (30/06/2023 – 161 mil), e rentabilidade anualizada, sobre o patrimônio líquido final de 2,10%.

São Paulo, 19 de agosto de 2024.



KPMG Auditores Independentes Ltda.
Rua Arquiteto Olavo Redig de Campos, 105, 12º andar - Torre A
04711-904 - São Paulo/SP - Brasil
Caixa Postal 79518 - CEP 04707-970 - São Paulo/SP - Brasil
Telefone +55 (11) 3940-1500
kpmg.com.br

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras

Aos
Sócios e aos Diretores da
Industrial do Brasil Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda.
São Paulo - SP

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da Industrial do Brasil Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda. ("Distribuidora"), que compreendem o balanço patrimonial em 30 de junho de 2024 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais práticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Industrial do Brasil Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda. em 30 de junho de 2024, o desempenho de suas operações e os seus respectivos fluxos de caixa para o semestre findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (Bacen).

Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir intitulada "Responsabilidades dos auditores pela auditoria das demonstrações financeiras". Somos independentes em relação a Distribuidora, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

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

A administração da Distribuidora é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Diretoria.

Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras não abrange o Relatório da Diretoria e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.



Em conexão com a auditoria das demonstrações financeiras, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da Diretoria e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações financeiras ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da Diretoria, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

Responsabilidades da Administração pelas demonstrações financeiras

A Administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

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

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

Responsabilidades dos auditores pela auditoria das demonstrações financeiras

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

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

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



- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela Administração.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela Administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou circunstâncias que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Distribuidora. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Distribuidora a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela Administração a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

São Paulo, 19 de Agosto de 2024

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

Marco Antonio Pontieri
Contador CRC 1SP2153569/O-0

Industrial do Brasil Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda

Balancos patrimoniais

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

(Em milhares de Reais)

Ativo	Nota	06.2024	12.2023	Passivo	Nota	06.2024	12.2023
Disponibilidades	4	<u>87</u>	<u>43</u>	Outros passivos	7	41	112
Instrumentos financeiros		<u>5.399</u>	<u>5.472</u>				
Aplicações Interfinanceiras de liquidez	5	5.399	5.472	Patrimônio líquido		<u>5.565</u>	<u>5.448</u>
Outros Ativos	6	<u>120</u>	<u>45</u>	Capital social	9	5.118	5.118
				Reservas de lucros	9	447	330
TOTAL DO ATIVO		<u><u>5.606</u></u>	<u><u>5.560</u></u>	TOTAL DO PASSIVO E DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO		<u><u>5.606</u></u>	<u><u>5.560</u></u>

As notas explicativas são parte integrantes das demonstrações financeiras.

Industrial do Brasil Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda

Demonstrações de resultados

Semestres findos em 30 de junho de 2024 e 2023

(Em milhares de Reais)

	Nota	06.2024	06.2023
Resultado da intermediação financeira		<u>279</u>	<u>328</u>
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários	12	279	328
Resultado bruto da intermediação financeira		<u>279</u>	<u>328</u>
Outras receitas (despesas) operacionais		<u>(123)</u>	<u>(108)</u>
Outras despesas administrativas	10	(106)	(89)
Despesas tributárias	11	(17)	(19)
Resultado operacional		<u>156</u>	<u>220</u>
Resultado antes da tributação sobre o lucro		<u>156</u>	<u>220</u>
Imposto de renda e contribuição social	8	<u>(39)</u>	<u>(59)</u>
Provisão para imposto de renda		(17)	(27)
Provisão para contribuição social		(22)	(32)
Lucro líquido do semestre		<u><u>117</u></u>	<u><u>161</u></u>

As notas explicativas são parte integrantes das demonstrações financeiras.

Industrial do Brasil Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda

Demonstrações de resultados abrangente

Semestres findos em 30 de junho de 2024 e 2023

(Em milhares de Reais)

	06.2024	06.2023
Lucro líquido do semestre	<u>117</u>	<u>161</u>
Resultado abrangente do semestre	<u><u>117</u></u>	<u><u>161</u></u>

As notas explicativas são parte integrantes das demonstrações financeiras.

Industrial do Brasil Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido

Semestres findos em 30 de junho de 2024 e 2023

(Em milhares de Reais)

	Nota	06.2023				
		Reservas de Lucros			Lucros acumulados	Total
		Capital Social	Reserva Legal	Reserva estatutárias		
Saldos em 31 de dezembro de 2022	9	4.116	339	683	-	5.138
Lucro do semestre		-	-	-	161	161
Destinação do lucro:						
Reserva legal	9		8		(8)	-
Reservas estatutária	9	-		153	(153)	-
Saldos em 30 de junho de 2023		<u>4.116</u>	<u>347</u>	<u>836</u>	<u>-</u>	<u>5.299</u>
Mutações do semestre		<u>-</u>	<u>8</u>	<u>153</u>	<u>-</u>	<u>161</u>
06.2024						
		Reservas de Lucros			Lucros acumulados	Total
		Capital Social	Reserva Legal	Reserva estatutárias		
Saldos em 31 de dezembro de 2023	9	5.118	15	315	-	5.448
Lucro do semestre		-	-	-	117	117
Destinação do lucro:						
Reserva legal	9		6		(6)	-
Reservas estatutária	9	-		111	(111)	-
Saldos em 30 de junho de 2024		<u>5.118</u>	<u>21</u>	<u>426</u>	<u>-</u>	<u>5.565</u>
Mutações do semestre		<u>-</u>	<u>6</u>	<u>111</u>	<u>-</u>	<u>117</u>

As notas explicativas são parte integrantes das demonstrações financeiras.

Industrial do Brasil Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda

Demonstrações dos fluxos de caixa (Método Indireto)

Semestres findos em 30 de junho de 2024 e 2023

(Em milhares de Reais)

	06.2024	06.2023
Lucro ajustado do semestre	117	161
Lucro líquido do semestre	117	161
Varição em Ativos Operacionais - (Aumento) / Diminuição	(75)	(76)
Outros ativos	(75)	(76)
Varição em Passivos Operacionais - Aumento / (Diminuição)	(71)	(38)
Outros passivos	(60)	(25)
Impostos pagos	(11)	(13)
Caixa Líquido Proveniente / (Aplicado) das Atividades Operacionais	(29)	47
Aumento/(Diminuição) do caixa e equivalentes de caixa	(29)	47
Modificações na posição financeira		
Caixa e equivalentes de caixa		
No início do período	5.515	5.198
No fim do período	5.486	5.245
Aumento/(Diminuição) do caixa e equivalente de caixa	(29)	47

As notas explicativas são parte integrantes das demonstrações financeiras.

Industrial do Brasil Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda.

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Semestres findos em 30 de junho de 2024 e 2023

(Em milhares de Reais)

1 Contexto operacional

A Industrial do Brasil Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda (“Distribuidora”) é administrada e opera dentro do contexto das atividades e políticas do seu controlador, o Banco Industrial do Brasil S.A. e suas demonstrações financeiras devem ser analisadas neste contexto.

2 Apresentação das demonstrações financeiras

As demonstrações financeiras foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições financeiras autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil e com a Lei das Sociedades por Ações Lei nº 6.404/1976, com observância das normas e instruções do Conselho Monetário Nacional (CMN) e do Banco Central do Brasil (BACEN), apresentadas em conformidade com a Resolução BCB nº 2/2020.

Na elaboração dessas demonstrações financeiras foram utilizadas premissas e estimativas de preços para a contabilização e determinação dos valores ativos e passivos. Dessa forma, quando da efetiva liquidação financeira desses ativos e passivos, os resultados auferidos poderão vir a ser diferentes dos estimados.

As Demonstrações financeiras foram preparadas com base na continuidade operacional, que pressupõe que a Industrial do Brasil Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda conseguirá manter suas ações e cumprir suas obrigações de pagamento nos próximos exercícios.

A autorização para a conclusão das demonstrações financeiras foi dada pela Diretoria em 19 de agosto de 2024.

3 Descrição das principais práticas contábeis

As principais práticas contábeis adotadas para a elaboração das demonstrações financeiras são:

a. Apuração do resultado

O regime de apuração do resultado é o de competência.

b. Caixa e equivalentes de caixa

São representados por disponibilidades em moeda nacional, aplicações no mercado aberto e aplicações em depósitos interfinanceiros que são utilizados pela Distribuidora para gerenciamento de seus compromissos de curto prazo, cujos vencimentos sejam iguais ou inferiores a 90 dias e apresentem risco insignificante de mudança de valor justo.

c. Ativos e passivos circulantes e realizáveis a longo prazo

São demonstrados pelos valores de realização e liquidação e contemplam as variações monetárias, bem como os rendimentos e encargos auferidos ou incorridos até a data do balanço, reconhecidos em base *pro rata* dia, ajustados ao valor de mercado, quando aplicável.

d. Aplicações interfinanceiras de liquidez

São registradas pelo valor de aplicação ou aquisição, acrescido dos rendimentos auferidos até a data do balanço.

e. Ativos e passivos contingentes

As contingências ativas e passivas são avaliadas, reconhecidas e demonstradas de acordo com o Pronunciamento Técnico CPC 25 do Comitê de Pronunciamentos Contábeis. Paralelamente, o mencionado Pronunciamento Técnico foi aprovado pela Resolução 3.823 do BACEN em 16 de dezembro de 2009.

- **Ativos contingentes** - Não são reconhecidos nas demonstrações financeiras, exceto quando da existência de evidências que propiciem a garantia de sua realização, sobre as quais não cabem mais recursos;
- **Passivos contingentes** - São reconhecidos contabilmente quando a opinião dos consultores jurídicos avaliar a probabilidade de perda como provável. Os casos com chances de perda classificadas como possível, são divulgados em termos de quantidade e valores (Nota Explicativa nº 15).

f. Provisão para imposto de renda e contribuição social

O imposto de renda e a contribuição social do período são calculados com base na alíquota de 15% acrescida do adicional de 10% sobre o lucro tributável excedente de R\$240 mil ao ano para imposto de renda e 20% para contribuição social, consideram a compensação de prejuízos fiscais e base negativa de contribuição social, limitada a 30% do lucro real. A Distribuidora não possui IR e CS diferido, nem Créditos tributários em 30 de junho de 2024 e 2023.

g. Controle e gestão de riscos

O controle e gestão dos riscos são efetuados tendo em vista o contexto das atividades e políticas do seu controlador, o Banco Industrial do Brasil S.A.

h. Resultado recorrente/não recorrente

As políticas internas da Distribuidora consideram como recorrentes e não recorrentes os resultados oriundos e/ou não, das operações realizadas de acordo com o objeto social da Distribuidora previsto em seu Estatuto Social, ou seja, “intermediar e distribuir títulos e valores mobiliários no mercado”. Além disto, a Administração da Distribuidora considera como não recorrentes os resultados sem previsibilidade de ocorrência nos 3 anos seguintes. O lucro da Distribuidora no primeiro semestre de 2024 no montante de R\$117 (primeiro semestre de 2023 R\$161) foi obtido exclusivamente com base em resultados recorrentes.

4 Disponibilidades

	06.2024	12.2023
Moeda Nacional	87	43
Total	<u>87</u>	<u>43</u>
Circulante	87	43

5 Aplicações interfinanceiras de liquidez

Aplicações em depósitos interfinanceiros

	06.2024	12.2023
Vencimentos		
Até 30 dias	<u>5.399</u>	<u>5.472</u>
Total	<u>5.399</u>	<u>5.472</u>

Refere-se ao saldo total de aplicações interfinanceiras de liquidez. As operações foram efetuadas com o Banco Industrial do Brasil S.A (controlador) como contraparte (vide nota 12).

6 Outros Ativos

	06.2024	12.2023
Impostos a compensar	27	45
Despesas antecipadas	93	-
Total	<u>120</u>	<u>45</u>
Circulante	120	45

7 Outros Passivos

	06.2024	12.2023
Fiscais e previdenciárias	<u>41</u>	<u>112</u>
Impostos e contribuições sobre lucros a pagar	39	110
Impostos e contribuições a recolher	2	2
Total	<u>41</u>	<u>112</u>
Circulante	41	112

8 Imposto de renda e contribuição social sobre o lucro

a. Créditos tributários

Em 30 de junho de 2024 e 2023, a Distribuidora não possuía créditos tributários a serem constituídos.

b. Despesa com imposto de renda e contribuição social (acumulado)

	06.2024		06.2023	
	<u>IR</u>	<u>CS</u>	<u>IR</u>	<u>CS</u>
Resultado líquido antes do imposto de renda e da contribuição social	156	156	220	220
Adições/exclusões	<u>5</u>	<u>5</u>	<u>5</u>	<u>5</u>
Outras inclusões/exclusões	<u>5</u>	<u>5</u>	<u>5</u>	<u>5</u>
 Lucro antes das compensações	 161	 161	 225	 225
Compensação de prejuízos	(48)	(48)	(68)	(68)
Base de cálculo	113	113	157	157
Encargos às alíquotas de 15% (IR) e 20% (CS) Adicional de IR a 10% sobre parcela excedente a R\$240	17	22	23	32
	=	=	<u>4</u>	=
Imposto de renda/contribuição social	17	22	27	32

9 Patrimônio líquido

a. Capital social

O capital social de R\$5.118 (31/12/2023 – R\$5.118) é representado por 686.000 cotas de valor nominal R\$7,46 cada uma.

b. Reservas de lucros

A reserva legal é constituída de acordo com a legislação vigente pela destinação de 5% do lucro líquido do período, limitado a 20% do capital social. O saldo da reserva legal em 30 de junho de 2024 é de R\$21 (30/06/2023 – R\$347).

A Reserva estatutária foi constituída com a parcela de lucros não distribuída aos sócios, para futuros investimentos. O saldo da reserva estatutária em 30 de junho de 2024 é de R\$426 (30/06/2023 – R\$836).

c. Dividendos

Aos cotistas é assegurado um dividendo mínimo de 25% sobre o lucro líquido, porém, por decisão da diretoria, que é composta em sua integralidade pelo próprio acionista, optou-se pela não destinação de dividendos.

10 Outras despesas administrativas

	<u>06.2024</u>	<u>06.2023</u>
Serviços do sistema financeiro	(19)	(18)
Serviços técnicos especializados ¹	(82)	(65)
Outras despesas administrativas	(5)	(6)
Total	<u>(106)</u>	<u>(89)</u>

¹ inclui os honorários de auditoria apropriados para o primeiro semestre de 2024 e 2023. O montante total dos honorários contratados para o exercício de 2024 foi de R\$175 (2023 R\$152).

11 Despesas tributárias

	<u>06.2024</u>	<u>06.2023</u>
Cofins	(11)	(13)
PIS	(2)	(2)
Outros tributos	(4)	(4)
Total	<u>(17)</u>	<u>(19)</u>

12 Transações com partes relacionadas

Os principais saldos resultantes de operações entre a Distribuidora e partes relacionadas - Banco Industrial do Brasil S.A., (controlador), são os seguintes:

	06.2024	12.2023
Ativo:		
Disponibilidades	79	36
Aplicações em depósitos interfinanceiros (*)	5.399	5.472
Resultado acumulado:		
	06.2024	06.2023
Resultado de operações aplicações interfinanceiras de liquidez	279	328

(*) Refere-se a Aplicações em Depósitos Interfinanceiros, cujas taxas são 100% do CDI.

13 Indicadores de risco (Basileia)

A apuração dos índices de Basileia e de imobilização da Distribuidora é feita pelo Conglomerado Banco Industrial do Brasil S.A., em conformidade com a Resolução CMN nº 4.958 e alterações da

Resolução BCB 229. O índice de comprometimento de patrimônio de referência consolidado para o risco de operações é de 15,1% em 30 de junho de 2024 (15,1% em 12.2023).

14 Instrumentos financeiros derivativos

A Distribuidora não realizou em 30 de junho de 2024 e em 31 de dezembro de 2023, operações com instrumentos financeiros derivativos.

15 Passivos contingentes

A Distribuidora possui 2 ações cíveis sob rito ordinário, classificadas pelos nossos assessores jurídicos com possibilidade de perda possível. O valor envolvido, atribuído pelos autores, em cada processo é de R\$ 12.000 e R\$ 8.300. Considerando que ainda não há decisão definitiva de mérito, não é possível prever o eventual desembolso, por serem ações estimadas de longo prazo.

16 Composição de caixa e equivalentes de caixa

	06.2024	12.2023
No início do período	<u>5.515</u>	<u>5.198</u>
Disponibilidades	43	30
Aplicações Interfinanceiras	5.472	5.168
No final do período	<u>5.486</u>	<u>5.515</u>
Disponibilidades	87	43
Aplicações Interfinanceiras	5.399	5.472

17 Eventos subsequentes

Não há eventos subsequentes a serem divulgados para 30 de junho de 2024 e 31 de dezembro de 2023.

18 Plano de implementação da Resolução 4.966/21

Em complemento a CMN 4.966/21, o Banco Central divulgou em 23/11/2023 a Resolução BCB nº 352, no qual esclarece os procedimentos contábeis sobre a definição de fluxos de caixas de ativo financeiro como somente pagamento de principal e juros (teste de “SPPJ”), metodologia para apuração da taxa de juros efetiva de instrumentos financeiros, a constituição de provisão para perdas associadas ao risco de crédito, descrevendo a metodologia simplificada, e a evidenciação de informações relativas a instrumentos financeiros em notas explicativas.

Além disso em 01/12/2023, o Banco Central do Brasil definiu a reformulação do elenco de contas do Cosif, estabelecendo a novas estruturas, bem como limitando os níveis de agregação do elenco de contas. Os pontos mencionados foram publicados através das Instrução Normativa BCB nº 426 a 433.

Abaixo está apresentando o planejamento da implantação atualizado pelo Conglomerado Banco Industrial do Brasil:

FASE 1: (Finalizada em 2022)

- Diagnóstico das mudanças contábeis;
- Mapeamento dos sistemas impactados, integrações e arquitetura sistêmica;

FASES 2 e 3: (Finalizada em 2023)

- Detalhamento dos planos de ações;
- Iniciar atividades de especificações sistêmicas, arquitetura sistêmica;
- Desenvolvimento de políticas, procedimentos e novos processos;

FASES 4 e 5: (Em andamento 2024)

- Aprovação de políticas, procedimentos e novos processos;
- “De-Para” de Plano de Contas e desenho de novos roteiros contábeis;
- Desenvolvimentos sistêmicos;
- Desenvolvimento de novas metodologias de cálculos (modelos de perdas esperadas, TJEO etc.);
- Acompanhamento da implantação;
- Testar as alterações sistêmicas em ambiente de homologação e efetuar ajustes necessários;
- Implantação dos desenvolvimentos sistêmicos testados;
- Definição do novo modelo de divulgação;
- Apuração do balanço de abertura e cálculo dos impactos da adoção;
- Treinamentos;

FASE 6: (finalização em 01/01/2025)

- Adoção efetiva da Resolução