

Will Financeira S.A. Crédito, Financiamento e Investimento

CNPJ nº 23.862.762/0001-00

Relatório da Administração 2022

A Will Financeira S.A. Crédito, Financiamento e Investimento desempenha um papel crucial dentro do conglomerado financeiro Will Bank, pois é através dela que captamos recursos junto aos nossos clientes e demais investidores para financiar as operações de crédito. A média que o Will Bank expande sua estratégia multi-produtos de crédito, a Will Financeira S.A. ganha ainda maior importância.

O Will Bank tem investido no desenvolvimento de seus produtos para atender às demandas dos clientes. Além dos séis conhecidos cartões de crédito e do uso do limite para operações como transferência, pagamentos de boletos e saques, a empresa lançou em 2022 a Antecipação do Saque-Aniversário do FGTS em seu aplicativo e agora no início de 2023 o Emprestar, nosso empréstimo pessoal.

Temos o compromisso de tornar o crédito um direito humano e a Will Financeira S.A. tem um papel fundamental nesse objetivo. A companhia está motivada e confiante em sua capacidade de desenvolver soluções financeiras acessíveis e inovadoras para os nossos clientes.

Recitas de Intermediação Financeira
As recitas de intermediação financeira são geradas principalmente por juros cobrados dos atrasos nos pagamentos das faturas de cartão de crédito de clientes, juros de parcelamentos de faturas vencidas, uso de limite do cartão de crédito para pagamento de boletos, transferências ou realização de saques, além de *floating*. Em termos comparáveis, nossa recita de intermediação financeira cresce 82%, saindo de R\$713 milhões no ano de 2021 para R\$1.296 milhões no ano de 2022. Esse crescimento esteve diretamente relacionado ao aumento da nossa base de clientes e do aumento da carteira de crédito, assim como da disponibilidade de novos produtos que potencializam o valor transacionado em nossos cartões e, consequentemente, a recita por cliente. Outro fator impulsionador, decorrente do ambiente macroeconômico, foi o aumento da taxa de juros médias das aplicações financeiras no período.

Despesas com Captação
Os custos de captação referem-se às despesas com juros e englobam todos os custos relacionados ao financiamento da nossa operação, principalmente despesas de atualização monetária dos CDBs e LCs pré- ou pós-fixados emitidos e distribuídos por corretoras parceiras. No exercício de 2022, esse custo cresce 166% quando comparado ao mesmo período do exercício anterior, substancialmente por conta do aumento da taxa básica de juros, que foi em média 12,53% em 2022, cerca de 8 p.p. acima da taxa média em 2021 que foi de 4,51%.

Balancos Patrimoniais

EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 31 DE DEZEMBRO DE 2021		(Em Milhares de Reais - R\$)	
	2022	2021	
Ativo	Nota	31/12/2022	31/12/2021
Caixa e equivalentes de caixa	5a	171.513	175.140
Disponibilidades	1	1	11.241
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	5a	171.512	163.899
Instrumentos Financeiros	6a	1.494.569	981.472
Títulos e Valores Mobiliários	6a	386.819	372.155
Operações de Crédito	7a	1.379.565	706.917
Provisão para Perdas Associadas ao Risco de Crédito	7d	(271.814)	(97.599)
Relações Interfinanceiras	8a	45.534	-
Outros créditos	14c	1.922.239	1.242.548
Ativos Fiscais Diferidos	14c	115.505	45.926
Imobilizado de Uso	9	13	13
Intangível	10	2.410	2.412
Depreciações e Amortizações	9/10	(2.365)	(1.761)
Total de Ativo		3.749.420	2.445.751

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido

SEMESTRE E EXERCÍCIO FIMOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E EXERCÍCIO FIMDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021		(Em Milhares de Reais - R\$)	
	2022	2021	
SEMESTRE E EXERCÍCIO FIMOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E EXERCÍCIO FIMDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021	Nota	Capital Social	Aumento de Capital
Saldo em 31/12/2020 (Reapresentado)		50.000	-
Aumento de Capital	15	-	250.000
Lucro Líquido do Exercício	15	-	-
Constituição de Reserva de Lucros	15	-	2.395
Saldo em 31/12/2021 (Reapresentado)		50.000	250.000
Mutações no exercício		250.000	2.395
Saldo em 30/06/2022		300.000	-
Reversão e Constituição de Reservas de Lucros	-	-	(15.047)
Saldo em 31/12/2022		300.000	2.395
Mutações no semestre		50.000	250.000
Saldo em 31/12/2021 (Reapresentado)		50.000	250.000
Reversão e Constituição de Reservas de Lucros	15	250.000	(250.000)
Prejuízo do exercício	-	-	-
Reversão e Constituição de Reservas de Lucros	-	-	(15.047)
Saldo em 31/12/2022		300.000	2.395
Mutações no exercício		250.000	(250.000)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Demonstrações do Resultado

SEMESTRE E EXERCÍCIO FIMOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E EXERCÍCIO FIMDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021		(Em Milhares de Reais - R\$, exceto o número de ações e lucro por ação)	
	2022	2021	
Recitas de Intermediação Financeira	Nota	Semestre	Exercício
Recitas de Operações de Crédito	7c	708.665	1.235.572
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	5b	13.777	24.388
Resultado de Títulos e valores mobiliários	6c	19.146	35.449
Despesas de Intermediação Financeira	(699.691)	(1.169.632)	(549.145)
Despesa de juros	11c	(191.505)	(320.511)
Operações de venda ou de transferência de ativos financeiros	17	(508.186)	(849.121)
Provisão para Perdas Associadas ao Risco de Crédito	(107.152)	(174.213)	(62.794)
Despesas com provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	7e	(107.152)	(174.213)
Resultado de Intermediação Financeira	(62.255)	(48.256)	101.250
Outras Recitas/Despesas Operacionais	23.629	24.468	(19.994)
Recita de prestação de serviço	16a	143.301	204.020
Despesa de pessoal	16b	(15.558)	(23.917)
Outras Despesas administrativas	16c	(84.062)	(136.966)
Depreciação e Amortização	16c	(302)	(605)
Outras recitas e despesas operacionais	16d	(2.216)	(2.336)
Resultado antes de tributos e participações	(32.616)	(23.788)	81.256
tributos e participações	10.552	8.739	(33.364)
IRPJ e CSLL correntes	14a	(8.242)	(15.728)
IRPJ e CSLL diferidos	14a	(2.269)	69.422
Participações Estatutárias no Lucro	(22)	(50)	(54)
Lucro Líquido (Prejuízo) do semestre/exercício	(22.064)	(15.047)	47.893
Número de ações		300.000.000	300.000.000
Lucro (prejuízo) líquido por ações (em reais)	(0,07)	(0,05)	0,16

Demonstrações do Fluxo de Caixa

SEMESTRE E EXERCÍCIO FIMOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E EXERCÍCIO FIMDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021		(Em Milhares de Reais - R\$)	
	2022	2021	
Fluxo de caixa das atividades operacionais	(22.064)	(15.047)	47.893
Resultado líquido do semestre/exercício			
Ajustes ao resultado líquido			
Depreciação e amortização	302	605	655
Despesa com provisão de liquidação duvidosa	7e	107.152	174.213
Teste ao valor recuperável de ativos	14a	(47.207)	(69.422)
Marcação a Mercado - TVM	(2.620)	(720)	328
Juros não realizados	17.537	277.328	113.205
Ratão de despesas	7.660	7.660	22.605
Despesa com provisão para IRPJ e CSLL - corrente	14a	32.123	60.633
Resultado ajustado	255.393	435.250	283.641
Varição em ativos e passivos operacionais	6	(7.008)	(112.156)
Títulos e Valores Mobiliários	6	(7.008)	(112.156)
(Aumento)/Redução em Operações de Crédito	7	(204.278)	(672.646)
(Aumento)/Redução em Outros Créditos	8	(608.241)	(333.041)
(Aumento)/Redução em Depósitos	11a	676.751	1.203.437
(Aumento)/Redução em Receitas de Aceites e Emissões de Títulos	11b	(76.914)	(134.202)
(Aumento)/Redução em Outras Obrigações	12	2.489	(25.994)
Imposto de renda e contribuição pagos	11	(11.809)	(19.260)
Juros pagos sobre impostos	(38)	(38)	-
Juros pagos	(17.869)	(43.183)	(71.14)
Fluxo de caixa gerado/(aplicado) nas atividades operacionais	(27.525)	(1.834)	(94.413)
Fluxo de caixa de atividades de investimentos	13.426	(1.789)	(102.878)
(Aumento)/Redução em Títulos e Valores Mobiliários	13.426	(1.789)	(102.878)
Fluxo de caixa gerado/(aplicado) nas atividades de investimentos	13.426	(1.789)	(102.878)
Fluxo de caixa de atividades de financiamento	-	-	250.000
(Aumento)/Redução em Caixa e Equivalentes de Caixa	(14.104)	(3.627)	52.708
Caixa e Equivalentes de Caixa no início do semestre/exercício	185.617	175.140	122.432
Caixa e Equivalentes de Caixa no final do semestre/exercício	171.513	171.513	175.140
(Aumento)/Redução no Caixa e Equivalentes de Caixa	(14.104)	(3.627)	52.708

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

igual ou inferior a noventa dias. **d) Aplicações Interfinanceiras de Liquidez:** São demonstradas pelos valores de realização e/ou exigibilidade, incluindo os rendimentos, encargos e variações monetárias ou cambiais auferidos e/ou incorridos até a data do balanço, calculados *pro rata die*. **e) Títulos e valores mobiliários:** Os títulos e valores mobiliários são avaliados e classificados de acordo com o método de avaliação adotado para a negociação. **f) Títulos e valores mobiliários:** Os títulos e valores mobiliários são avaliados e classificados de acordo com o método de avaliação adotado para a negociação. **g) Títulos e valores mobiliários:** Os títulos e valores mobiliários são avaliados e classificados de acordo com o método de avaliação adotado para a negociação. **h) Títulos e valores mobiliários:** Os títulos e valores mobiliários são avaliados e classificados de acordo com o método de avaliação adotado para a negociação. **i) Títulos e valores mobiliários:** Os títulos e valores mobiliários são avaliados e classificados de acordo com o método de avaliação adotado para a negociação. **j) Títulos e valores mobiliários:** Os títulos e valores mobiliários são avaliados e classificados de acordo com o método de avaliação adotado para a negociação. **k) Títulos e valores mobiliários:** Os títulos e valores mobiliários são avaliados e classificados de acordo com o método de avaliação adotado para a negociação. **l) Títulos e valores mobiliários:** Os títulos e valores mobiliários são avaliados e classificados de acordo com o método de avaliação adotado para a negociação. **m) Títulos e valores mobiliários:** Os títulos e valores mobiliários são avaliados e classificados de acordo com o método de avaliação adotado para a negociação. **n) Títulos e valores mobiliários:** Os títulos e valores mobiliários são avaliados e classificados de acordo com o método de avaliação adotado para a negociação. **o) Títulos e valores mobiliários:** Os títulos e valores mobiliários são avaliados e classificados de acordo com o método de avaliação adotado para a negociação. **p) Títulos e valores mobiliários:** Os títulos e valores mobiliários são avaliados e classificados de acordo com o método de avaliação adotado para a negociação. **q) Títulos e valores mobiliários:** Os títulos e valores mobiliários são avaliados e classificados de acordo com o método de avaliação adotado para a negociação. **r) Títulos e valores mobiliários:** Os títulos e valores mobiliários são avaliados e classificados de acordo com o método de avaliação adotado para a negociação. **s) Títulos e valores mobiliários:** Os títulos e valores mobiliários são avaliados e classificados de acordo com o método de avaliação adotado para a negociação. **t) Títulos e valores mobiliários:** Os títulos e valores mobiliários são avaliados e classificados de acordo com o método de avaliação adotado para a negociação. **u) Títulos e valores mobiliários:** Os títulos e valores mobiliários são avaliados e classificados de acordo com o método de avaliação adotado para a negociação. **v) Títulos e valores mobiliários:** Os títulos e valores mobiliários são avaliados e classificados de acordo com o método de avaliação adotado para a negociação. **w) Títulos e valores mobiliários:** Os títulos e valores mobiliários são avaliados e classificados de acordo com o método de avaliação adotado para a negociação. **x) Títulos e valores mobiliários:** Os títulos e valores mobiliários são avaliados e classificados de acordo com o método de avaliação adotado para a negociação. **y) Títulos e valores mobiliários:** Os títulos e valores mobiliários são avaliados e classificados de acordo com o método de avaliação adotado para a negociação. **z) Títulos e valores mobiliários:** Os títulos e valores mobiliários são avaliados e classificados de acordo com o método de avaliação adotado para a negociação. **aa) Títulos e valores mobiliários:** Os títulos e valores mobiliários são avaliados e classificados de acordo com o método de avaliação adotado para a negociação. **ab) Títulos e valores mobiliários:** Os títulos e valores mobiliários são avaliados e classificados de acordo com o método de avaliação adotado para a negociação. **ac) Títulos e valores mobiliários:** Os títulos e valores mobiliários são avaliados e classificados de acordo com o método de avaliação adotado para a negociação. **ad) Títulos e valores mobiliários:** Os títulos e valores mobiliários são avaliados e classificados de acordo com o método de avaliação adotado para a negociação. **ae) Títulos e valores mobiliários:** Os títulos e valores mobiliários são avaliados e classificados de acordo com o método de avaliação adotado para a negociação. **af) Títulos e valores mobiliários:** Os títulos e valores mobiliários são avaliados e classificados de acordo com o método de avaliação adotado para a negociação. **ag) Títulos e valores mobiliários:** Os títulos e valores mobiliários são avaliados e classificados de acordo com o método de avaliação adotado para a negociação. **ah) Títulos e valores mobiliários:** Os títulos e valores mobiliários são avaliados e classificados de acordo com o método de avaliação adotado para a negociação. **ai) Títulos e valores mobiliários:** Os títulos e valores mobiliários são avaliados e classificados de acordo com o método de avaliação adotado para a negociação. **aj) Títulos e valores mobiliários:** Os títulos e valores mobiliários são avaliados e classificados de acordo com o método de avaliação adotado para a negociação. **ak) Títulos e valores mobiliários:** Os títulos e valores mobiliários são avaliados e classificados de acordo com o método de avaliação adotado para a negociação. **al) Títulos e valores mobiliários:** Os títulos e valores mobiliários são avaliados e classificados de acordo com o método de avaliação adotado para a negociação. **am) Títulos e valores mobiliários:** Os títulos e valores mobiliários são avaliados e classificados de acordo com o método de avaliação adotado para a negociação. **an) Títulos e valores mobiliários:** Os títulos e valores mobiliários são avaliados e classificados de acordo com o método de avaliação adotado para a negociação. **ao) Títulos e valores mobiliários:** Os títulos e valores mobiliários são avaliados e classificados de acordo com o método de avaliação adotado para a negociação. **ap) Títulos e valores mobiliários:** Os títulos e valores mobiliários são avaliados e classificados de acordo com o método de avaliação adotado para a negociação. **aq) Títulos e valores mobiliários:** Os títulos e valores mobiliários são avaliados e classificados de acordo com o método de avaliação adotado para a negociação. **ar) Títulos e valores mobiliários:** Os títulos e valores mobiliários são avaliados e classificados de acordo com o método de avaliação adotado para a negociação. **as) Títulos e valores mobiliários:** Os títulos e valores mobiliários são avaliados e classificados de acordo com o método de avaliação adotado para a negociação. **at) Títulos e valores mobiliários:** Os títulos e valores mobiliários são avaliados e classificados de acordo com o método de avaliação adotado para a negociação. **au) Títulos e valores mobiliários:** Os títulos e valores mobiliários são avaliados e classificados de acordo com o método de avaliação adotado para a negociação. **av) Títulos e valores mobiliários:** Os títulos e valores mobiliários são avaliados e classificados de acordo com o método de avaliação adotado para a negociação. **aw) Títulos e valores mobiliários:** Os títulos e valores mobiliários são avaliados e classificados de acordo com o método de avaliação adotado para a negociação. **ax) Títulos e valores mobiliários:** Os títulos e valores mobiliários são avaliados e classificados de acordo com o método de avaliação adotado para a negociação. **ay) Títulos e valores mobiliários:** Os títulos e valores mobiliários são avaliados e classificados de acordo com o método de avaliação adotado para a negociação. **az) Títulos e valores mobiliários:** Os títulos e valores mobiliários são avaliados e classificados de acordo com o método de avaliação adotado para a negociação. **ba) Títulos e valores mobiliários:** Os títulos e valores mobiliários são avaliados e classificados de acordo com o método de avaliação adotado para a negociação. **bb) Títulos e valores mobiliários:** Os títulos e valores mobiliários são avaliados e classificados de acordo com o método de avaliação adotado para a negociação. **bc) Títulos e valores mobiliários:** Os títulos e valores mobiliários são avaliados e classificados de acordo com o método de avaliação adotado para a negociação. **bd) Títulos e valores mobiliários:** Os títulos e valores mobiliários são avaliados e classificados de acordo com o método de avaliação adotado para a negociação. **be) Títulos e valores mobiliários:** Os títulos e valores mobiliários são avaliados e classificados de acordo com o método de avaliação adotado para a negociação. **bf) Títulos e valores mobiliários:** Os títulos e valores mobiliários são avaliados e classificados de acordo com o método de avaliação adotado para a negociação. **bg) Títulos e valores mobiliários:** Os títulos e valores mobiliários são avaliados e classificados de acordo com o método de avaliação adotado para a negociação. **bh) Títulos e valores mobiliários:** Os títulos e valores mobiliários são avaliados e classificados de acordo com o método de avaliação adotado para a negociação. **bi) Títulos e valores mobiliários:** Os títulos e valores mobiliários são avaliados e classificados de acordo com o método de avaliação adotado para a negociação. **bj) Títulos e valores mobiliários:** Os títulos e valores mobiliários são avaliados e classificados de acordo com o método de avaliação adotado para a negociação. **bk) Títulos e valores mobiliários:** Os títulos e valores mobiliários são avaliados e classificados de acordo com o método de avaliação adotado para a negociação. **bl) Títulos e valores mobiliários:** Os títulos e valores mobiliários são avaliados e classificados de acordo com o método de avaliação adotado para a negociação. **bm) Títulos e valores mobiliários:** Os títulos e valores mobiliários são avaliados e classificados de acordo com o método de avaliação adotado para a negociação. **bn) Títulos e valores mobiliários:** Os títulos e valores mobiliários são avaliados e classificados de acordo com o método de avaliação adotado para a negociação. **bo) Títulos e valores mobiliários:** Os títulos e valores mobiliários são avaliados e classificados de acordo com o método de avaliação adotado para a negociação. **bp) Títulos e valores mobiliários:** Os títulos e valores mobiliários são avaliados e classificados de acordo com o método de avaliação adotado para a negociação. **bq) Títulos e valores mobiliários:** Os títulos e valores mobiliários são avaliados e classificados de acordo com o método de avaliação adotado para a negociação. **br) Títulos e valores mobiliários:** Os títulos e valores mobiliários são avaliados e classificados de acordo com o método de avaliação adotado para a negociação. **bs) Títulos e valores mobiliários:** Os títulos e valores mobiliários são avaliados e classificados de acordo com o método de avaliação adotado para a negociação. **bt) Títulos e valores mobiliários:** Os títulos e valores mobiliários são avaliados e classificados de acordo com o método de avaliação adotado para a negociação. **bu) Títulos e valores mobiliários:** Os títulos e valores mobiliários são avaliados e classificados de acordo com o método de avaliação adotado para a negociação. **bv) Títulos e valores mobiliários:** Os títulos e valores mobiliários são avaliados e classificados de acordo com o método de avaliação adotado para a negociação. **bw) Títulos e valores mobiliários:** Os títulos e valores mobiliários são avaliados e classificados de acordo com o método de avaliação adotado para a negociação. **bx) Títulos e valores mobiliários:** Os títulos e valores mobiliários são avaliados e classificados de acordo com o método de avaliação adotado para a negociação. **by) Títulos e valores mobiliários:** Os títulos e valores mobiliários são avaliados e classificados de acordo com o método de avaliação adotado para a negociação. **bz) Títulos e valores mobiliários:** Os títulos e valores mobiliários são avaliados e classificados de acordo com o método de avaliação adotado para a negociação. **ca) Títulos e valores mobiliários:** Os títulos e valores mobiliários são avaliados e classificados de acordo com o método de avaliação adotado para a negociação. **cb) Títulos e valores mobiliários:** Os títulos e valores mobiliários são avaliados e classificados de acordo com o método de avaliação adotado para a negociação. **cc) Títulos e valores mobiliários:** Os títulos e valores mobiliários são avaliados e classificados de acordo com o método de avaliação adotado para a negociação. **cd) Títulos e valores mobiliários:** Os títulos e valores mobiliários são avaliados e classificados de acordo com o método de avaliação adotado para a negociação. **ce) Títulos e valores mobiliários:** Os títulos e valores mobiliários são avaliados e classificados de acordo com o método de avaliação adotado para a negociação. **cf) Títulos e valores mobiliários:** Os títulos e valores mobiliários são avaliados e classificados de acordo com o método de avaliação adotado para a negociação. **cg) Títulos e valores mobiliários:** Os títulos e valores mobiliários são avaliados e classificados de acordo com o método de avaliação adotado para a negociação. **ch) Títulos e valores mobiliários:** Os títulos e valores mobiliários são avaliados e classificados de acordo com o método de avaliação adotado para a negociação. **ci) Títulos e valores mobiliários:** Os títulos e valores mobiliários são avaliados e classificados de acordo com o método de avaliação adotado para a negociação. **cj) Títulos e valores mobiliários:** Os títulos e valores mobiliários são avaliados e classificados de acordo com o método de avaliação adotado para a negociação. **ck) Títulos e valores mobiliários:** Os títulos e valores mobiliários são avaliados e classificados de acordo com o método de avaliação adotado para a negociação. **cl) Títulos e valores mobiliários:** Os títulos e valores mobiliários são avaliados e classificados de acordo com o método de avaliação adotado para a negociação. **cm) Títulos e valores mobiliários:** Os títulos e valores mobiliários são avaliados e classificados de acordo com o método de avaliação adotado para a negociação. **cn) Títulos e valores mobiliários:** Os títulos e valores mobiliários são avaliados e classificados de acordo com o método de avaliação adotado para a negociação. **co) Títulos e valores mobiliários:** Os títulos e valores mobiliários são avaliados e classificados de acordo com o método de avaliação adotado para a negociação. **cp) Títulos e valores mobiliários:** Os títulos e valores mobiliários são avaliados e classificados de acordo com o método de avaliação adotado para a negociação. **cq) Títulos e valores mobiliários:** Os títulos e valores mobiliários são avaliados e classificados de acordo com o método de avaliação adotado para a negociação. **cr) Títulos e valores mobiliários:** Os títulos e valores mobiliários são avaliados e classificados de acordo com o método de avaliação adotado para a negociação. **cs) Títulos e valores mobiliários:** Os títulos e valores mobiliários são avaliados e classificados de acordo com o método de avaliação adotado para a negociação. **ct) Títulos e valores mobiliários:** Os títulos e valores mobiliários são avaliados e classificados de acordo com o método de avaliação adotado para a negociação. **cu) Títulos e valores mobiliários:** Os títulos e valores mobiliários são avaliados e classificados de acordo com o método de avaliação adotado para a negociação. **cv) Títulos e valores mobiliários:** Os títulos e valores mobiliários são avaliados e classificados de acordo com o método de avaliação adotado para a negociação. **cw) Títulos e valores mobiliários:** Os títulos e valores mobiliários são avaliados e classificados de acordo com o método de avaliação adotado para a negociação. **cx) Títulos e valores mobiliários:** Os títulos e valores mobiliários são avaliados e classificados de acordo com o método de avaliação adotado para a negociação. **cy) Títulos e valores mobiliários:** Os títulos e valores mobiliários são avaliados e classificados de acordo com o método de avaliação adotado para a negociação. **cz) Títulos e valores mobiliários:** Os títulos e valores mobiliários são avaliados e classificados de acordo com o método de avaliação adotado para a negociação. **ca) Títulos e valores mobiliários:** Os títulos e valores mobiliários são avaliados e classificados de acordo com o método de avaliação adotado para a negociação. **cb) Títulos e valores mobiliários:** Os títulos e valores mobiliários são avaliados e classificados de acordo com o método de avaliação adotado para a negociação. **cc) Títulos e valores mobiliários:** Os títulos e valores mobiliários são avaliados e classificados de acordo com o método de avaliação adotado para a negociação. **cd) Títulos e valores mobiliários:** Os títulos e valores mobiliários são avaliados e classificados de acordo com o método de avaliação adotado para a negociação. **ce) Títulos e valores mobiliários:** Os títulos e valores mobiliários são avaliados e classificados de acordo com o método de avaliação adotado para a negociação. **cf) Títulos e valores mobiliários:** Os títulos e valores mobiliários são avaliados e classificados de acordo com o método de avaliação adotado para a negociação. **cg) Títulos e valores mobiliários:** Os títulos e valores mobiliários são avaliados e classificados de acordo com o método de avaliação adotado para a negociação. **ch) Títulos e valores mobiliários:** Os títulos e valores mobiliários são avaliados e classificados de acordo com o método de avaliação adotado para a negociação. **ci) Títulos e valores mobiliários:** Os títulos e valores mobiliários são avaliados e classificados de acordo com o método de avaliação adotado para a negociação. **cj) Títulos e valores mobiliários:** Os títulos e valores mobiliários são avaliados e classificados de acordo com o método de avaliação adotado para a negociação. **ck) Títulos e valores mobiliários:** Os títulos e valores mobiliários são avaliados e classificados de acordo com o método de avaliação adotado para a negociação. **cl) Títulos e valores mobiliários:** Os títulos e valores mobiliários são avaliados e classificados de acordo com o método de avaliação adotado para a negociação. **cm) Títulos e valores mobiliários:** Os títulos e valores mobiliários são avaliados e classificados de acordo com o método de avaliação adotado para a negociação. **cn) Títulos e valores mobiliários:** Os títulos e valores mobiliários são avaliados e classificados de acordo com o método de avaliação adotado para a negociação. **co) Títulos e valores mobiliários:** Os títulos e valores mobiliários são avaliados e classificados de acordo com o método de avaliação adotado para a negociação. **cp) Títulos e valores mobiliários:** Os títulos e valores mobiliários são avaliados e classificados de acordo com o método de avaliação adotado para a negociação. **cq) Títulos e valores mobiliários:** Os títulos e valores mobiliários são avaliados e classificados de acordo com o método de avaliação adotado para a negociação. **cr) Títulos e valores mobiliários:** Os títulos e valores mobiliários são avaliados e classificados de acordo com o método de avaliação adotado para a negociação. **cs) Títulos e valores mobiliários:** Os títulos e valores mobiliários são avaliados e classificados de acordo com o método de avaliação adotado para a negociação. **ct) Títulos e valores mobiliários:** Os títulos e valores mobiliários são avaliados e classificados de acordo com o método de avaliação adotado para a negociação. **cu) Títulos e valores mobiliários:** Os títulos e valores mobiliários são avaliados e classificados de acordo com o método de avaliação adotado para a negociação. **cv) Títulos e valores mobiliários:** Os títulos e valores mobiliários são avaliados e classificados de acordo com o método de avaliação adotado para a negociação. **cw) Títulos e valores mobiliários:** Os títulos e valores mobiliários são avaliados e classificados de acordo com o método de avaliação adotado para a negociação. **cx) Títulos e valores mobiliários:** Os títulos e valores mobiliários são avaliados e classificados de acordo com o método de avaliação adotado para a negociação. **cy) Títulos e valores mobiliários:** Os títulos e valores mobiliários são avaliados e classificados de acordo com o método de avaliação adotado para a negociação. **cz) Títulos e valores mobiliários:** Os títulos e valores mobiliários são avaliados e classificados de acordo com o método de avaliação adotado para a negociação. **ca) Títulos e valores mobiliários:** Os títulos e valores mobiliários são avaliados e classificados de acordo com o método de avaliação adotado para a negociação. **cb) Títulos e valores mobiliários:** Os títulos e valores mobiliários são avaliados e classificados de acordo com o método de avaliação adotado para a negociação. **cc) Títulos e valores mobiliários:** Os títulos e valores mobiliários são avaliados e classificados de acordo com o método de avaliação adotado para a negociação. **cd) Títulos e valores mobiliários:** Os títulos e valores mobiliários são avaliados e classificados de acordo com o método de avaliação adotado para a negociação. **ce) Títulos e valores mobiliários:** Os títulos e valores mobiliários são avaliados e classificados de acordo com o método de avaliação adotado para a negociação. **cf) Títulos e valores mobiliários:** Os títulos e valores mobiliários são avaliados e classificados de acordo com o método de avaliação adotado para a negociação. **cg) Títulos e valores mobiliários:** Os títulos e valores mobiliários são avaliados e classificados de acordo com o método de avaliação adotado para a negociação. **ch) Títulos e valores mobiliários:** Os títulos e valores mobiliários são avaliados e classificados de acordo com o método de avaliação adotado para a negociação. **ci) Títulos e valores mobiliários:** Os títulos e valores mobiliários são avaliados

Jornal O DIA SP

>>>

Will Financeira S.A. Crédito, Financiamento e Investimento

Will Financeira. (d) Representado por direitos de crédito decorrentes de antecipação de recebíveis de transação de pagamento pós-pago com deságio junto à Avista Cartões, cujos vencimentos estão previstos para os meses subsequentes ao encerramento das demonstrações contábeis. (e) Estão representados pelas operações de cessão de crédito a serem recebidas do FIDC Recuperar. (f) Valores referentes a impostos e contribuições a compensar, sendo saldo majoritariamente composto por saldo negativo de IRPJ e CSLL de exercícios anteriores e outros tributos.

9. Imobilizado de Uso

	31/12/2021		2022	
	Contábil	Depreciação	Contábil	Saldo Líquido
Móveis e Equipamentos de Uso	3	(1)	3	2
Sistema de Comunicação	10	(4)	10	6
Total	13	(5)	13	8

10. Intangível

	31/12/2022		2022	
	Saldo Contábil	Amortização Acumulada	Saldo Contábil	Saldo Líquido
Marcas	2.411	(2.360)	2.410	51
Desenvolvimento Interno	2.412	(2.360)	2.410	52

11. Depósitos a Prazo e Recursos de Aceites

a) **Segregação de depósitos por prazo de vencimento:** Representados por Depósitos a prazo que estão registrados pelo valor captado, acrescido dos encargos "pro rata temporis" até a data do balanço, para os depósitos pós-fixados são remunerados de 96% a 160% da taxa CDI (taxa média de 123%) e os pré-fixados remunerados nas taxas pactuadas, em torno de 12,27%a.a..

	31/12/2022			31/12/2021		
	Vencimento Acima			Vencimento Acima		
	Até 1 ano	de 1 ano	Total	Até 1 ano	de 1 ano	Total
Pré-fixados	787.185	750.809	1.537.994	269.046	569.936	838.982
Pós-fixados	134.010	866.135	1.000.145	61.376	200.200	261.576
Total	921.195	1.616.944	2.538.139	330.422	770.136	1.100.558

b) **Segregação de Recursos de Aceites por vencimento:** Representados por Letras de Câmbio ("LC") emitidas, são captadas com base em taxas pós-fixadas e são remuneradas de 108,7% a 160% da taxa CDI (taxa média de 129%) e as pré-fixadas remuneradas na taxa pactuada, entre 4,54%a.a. a 15,39%a.a (taxa média de 8,95%a.a.), e estão registradas pelo valor captado, acrescido dos encargos "pro rata temporis" até a data do balanço.

	31/12/2022			31/12/2021		
	Vencimento Acima			Vencimento Acima		
	Até 1 ano	de 1 ano	Total	Até 1 ano	de 1 ano	Total
Pré-fixados	127.105	325.328	452.433	81.192	412.987	494.179
Pós-fixados	122.503	166.547	289.050	133.989	247.516	381.505
Total	249.608	491.875	741.483	215.181	660.503	875.684

c) Despesas de Juros:

	2022		2021	
	2º Semestre	Exercício	Exercício	Exercício
Depósitos a Prazo	139.197	220.408	52.507	52.507
Aceites Cambiais	47.734	92.742	64.274	64.274
Outros	4.574	7.361	3.539	3.539
Total	191.505	320.510	120.319	120.319

12. Outras Obrigações

	31/12/2022		31/12/2021	
	Contábil	Saldo Líquido	Contábil	Saldo Líquido
Cobrança e arrecadação de tributos	6.895	1.301	6.895	1.301
IOF s/ operações	1.939	677	1.939	677
Fiscais e Previdenciárias	43.842	26.301	43.842	26.301
Impostos de Renda e Contribuição Social sobre o Lucro	41.373	25.412	41.373	25.412
Passivo Fiscal Diferido	288	131	288	131
PIS e COFINS	1.939	677	1.939	677
Outros	242	81	242	81
Diversas	39.516	67.472	39.516	67.472
Despesa de Pessoal	141	21	141	21
Provisão para Passivo Contingente	47.734	92.742	47.734	92.742
Valores a Pagar a Sociedades Ligadas	4.574	7.361	4.574	7.361
Cretores diversos - Pais (1)	8.043	38.448	8.043	38.448
Total	90.251	95.074	90.251	95.074
Circulante	89.963	94.942	89.963	94.942
Não Circulante	288	131	288	131

(1) Estão representados por saldos a pagar para a fornecedores, em decorrência dos valores futurados de débitos a pagar.

13. Instrumentos de Dívida Elegível a Capital

Estão representadas por Letras Financeiras com cláusula de subordinação (LFS), com vencimento previsto para 31 de julho de 2028, elegíveis para compor o nível II do Patrimônio Líquido de Referência da Will Financeira, conforme autorização do Banco Central do Brasil. O saldo contábil de 31 de dezembro de 2022 está representado pelo valor de captação de R\$ 12.500, acrescidos da remuneração equivalente a 105% do CDI, sendo R\$ 16.440, o valor atualizado para 31 de dezembro de 2022 (R\$ 14.545 em 31 de dezembro de 2021).

14. Tributos

a) Conciliação dos encargos de IRPJ e CSLL

	2022		2021	
	2º Semestre	Exercício	Exercício	Exercício
Resultado antes da Tributação sobre o Lucro e Participações	(32.616)	(23.788)	(22)	(50)
Participações no Lucro	(22)	(50)	(54)	(54)
Resultado antes dos Impostos	(32.638)	(23.837)	81.202	81.202

Encargo Total do IRPJ e CSLL, respectivamente

Despesas Indeducíveis	13.055	9.535	(32.482)	(15)	(60)
Efeito da Majoração da Alíquota de CSLL (1)	(2.478)	(710)	(853)	12	24
Adicional de IRPJ	12	24	24	12	24
Imposto de Renda e Contribuição Social	10.574	8.790	(33.311)	(32.123)	(60.633)
Impostos Diferidos	42.697	69.422	7.839	42.697	69.422

(1) Majoração da alíquota da CSLL para 16% impactando a contribuição diferida, a partir de agosto de 2022 até 31 de dezembro de 2022.

b) Despesas Tributárias:

	2022		2021	
	2º Semestre	Exercício	Exercício	Exercício
PIS	1.203	2.221	2.411	2.411
COFINS	7.404	13.670	14.840	14.840
Outras Despesas Tributárias	40	81	144	144
Atualização de Impostos a Recuperar	(123)	(244)	(7.937)	(7.937)
Total	8.524	15.728	9.457	9.457

c) **Ativos e Passivos Fiscais Diferidos:** Estão representados por créditos tributários constituídos majoritariamente sobre diferenças temporárias decorrentes de provisões para crédito de liquidação duvidosa. Os créditos tributários e passivo fiscal diferido foram refletidos na demonstração do resultado do semestre e constituídos com base na alíquota vigente na data da expectativa de realização dos créditos, calculados sobre a seguinte base:

	31/12/2022		31/12/2021	
	Contábil	Saldo Líquido	Contábil	Saldo Líquido
c.1 Ativos Fiscais Diferidos:				
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	113.843	39.040	113.843	39.040
Outras provisões	1.662	133	1.662	133
Total dos créditos sobre diferença temporária	115.505	39.173	115.505	39.173
Prejuízo fiscal e base negativa da CSLL	6.753	6.753	6.753	6.753
Total IR e CS diferidos ativo	115.505	45.926	115.505	45.926
c.2 Passivos Fiscais Diferidos:				
Ajuste ao Valor de Mercado dos Títulos para Negociação	(288)	(131)	(288)	(131)
Total IR e CS diferidos passivo	(288)	(131)	(288)	(131)

d) **Expectativa de Realização e Valor Presente dos Tributos Fiscais Diferidos:** O valor presente dos tributos fiscais é de R\$ 98.230, calculados de acordo com a expectativa de realização das diferenças temporárias, utilizando na projeção da Taxa Selic adotada e no método de fluxo de caixa descontado, é possível visualizar o cálculo do valor presente do crédito tributário conforme demonstrado no quadro abaixo:

Ano	IRPJ		CSLL		Base Negativa		Valor Total	
	Adições Temporárias	Prejuízo Fiscal	Adições Temporárias	Base Negativa	Total	Total	Valor Presente	
2023	72.191	-	43.314	-	115.505	101.543	101.543	
Total	72.191	-	43.314	-	115.505	101.543	101.543	

15. Patrimônio Líquido

Em 31 de dezembro de 2022 e de 2021, o Capital Social da Companhia totalmente subscrito e integralizado, de propriedade de domiciliados no país, representados por 300.000 (trezentas mil) ações, sem valor nominal, sendo 275.000 (duzentas e setenta e cinco mil) ações ordinárias nominativas, com direito a voto, e 25.000 (vinte e cinco mil) ações preferenciais nominativas, sem direito a voto. Em 09 de dezembro de 2019, a Will Financeira deliberou pelo aumento de capital social da Companhia, em moeda corrente, no valor de R\$ 10.000 (dez milhões de reais), passando o capital social da Sociedade de R\$ 40.000 (quarenta milhões de reais) para R\$ 50.000 (cinquenta milhões de reais), mediante a emissão de 10.000 (dez milhões) de novas ações, com valor unitário de R\$ 1,00 (um real) cada, sendo 5.000 (cinco milhões) de novas ações ordinárias nominativas, com direito a voto, e 5.000 (cinco milhões) de novas ações preferenciais nominativas, sem direito a voto. O aumento de capital social foi homologado pelo Banco Central do Brasil em 14 de agosto de 2020. Em 11 de julho de 2021, foi celebrado um acordo de investimento com o Fundo de Private Equity da XP e com a Atmos Capital, no montante de R\$ 250 milhões na Will Pagamento, em troca de uma participação minoritária de 24,9%. O contrato prevê a reorganização societária do grupo, onde a empresa Will Holding foi criada em 03 de julho de 2021 e obteve o controle da Will Financeira em 19 de julho de 2021, sendo reconhecida por equivalência patrimonial. Adicionalmente, a Will Pagamento obteve o controle da Will Holding em 03 de agosto de 2021, sendo então a Will Pagamento a controladora da Will Holding e Will Financeira. Em 15 de setembro de 2021 foi realizado um aumento de capital na Will Financeira no valor total do investimento efetuado na Will Pagamento, ou seja, R\$250.000,00 (duzentos e cinquenta milhões) de ações ordinárias. Em 29 de Junho de 2022 o processo de homologação do aumento de capital do BACEN, foi aprovado por meio do Ofício 12998/2022-BACEN. **Reservas:** A Reserva Legal tem por finalidade assegurar a integridade do capital social e somente poderá ser utilizada para compensar prejuízos ou aumentar o capital social. Do lucro líquido apurado no período, 5% são aplicados, antes de qualquer outra destinação, na constituição da reserva legal, a qual não excederá 20% do capital social. As reservas de capital destinam-se, dentre outras, ao registro dos valores relativos a transações com pagamento baseado em ações ou outros instrumentos de capital a serem liquidados com a entrega de instrumentos patrimoniais, bem como do lucro apurado na alienação de ações em tesouraria. **Dividendos:** O artigo 2º do Estatuto Social da Companhia prevê que do lucro líquido apurado, serão destinados (i) 5% para a constituição da Reserva Legal, até que se alcance 20% do capital social; (ii) 5% para dividendos aos acionistas; e (iii) o saldo, se houver, terá a aplicação que lhe destinar a assembleia geral. Todavia, o art. 2º também prevê que o dividendo não será obrigatório no exercício social em que a administração julgá-lo incompatível com a situação financeira da empresa, podendo a Diretoria propor à Assembleia Geral Ordinária que distribua dividendo inferior ao obrigatório ou nenhum dividendo.

16. Outras despesas operacionais

	2022		2021	
	2º Semestre	Exercício	Exercício	Exercício
Ata de Prestação de Serviço:	79	132	278	278
Tarifa Interbancária	143.222	204.010	42.224	42.224
Transferência de Antecipação de Recebíveis	143.301	204.142	42.502	42.502
Total	286.302	408.284	85.004	85.004

b) Despesa de Pessoal:

	2022		2021	
	2º Semestre	Exercício	Exercício	Exercício
Proventos	9.346	15.181	6.674	6.674
Benefícios	1.361	1.774	531	531
Encargos sociais	3.679	5.673	2.343	2.343
Outros	1.172	1.289	102	102
Total	15.558	23.917	9.650	9.650

c) Outras Despesas Administrativas:

	2022		2021	
	2º Semestre	Exercício	Exercício	Exercício
Serviços Técnicos Especializados (*)	24.636	38.491	23.180	23.180
Serviços financeiros	877	1.999	1.961	1.961
Depreciação e amortização	302	605	655	655
Publicidade e Propaganda (**)	47.533	78.846	7.674	7.674
Despesas de infraestrutura e processamento de dados	8.311	13.426	4.107	4.107
Contingências	-	244	60	60
Outros	2.705	3.960	5.101	5.101
Total	84.364	137.571	42.736	42.736

(*) Referem-se substancialmente a serviços terceirizados de cobranças contratados pela Will Financeira. (**) Esses saldos representam o projeto dos embaixadores contratados durante o ano de 2022, e despesas atreladas à divulgação da marca Willbank.

d) Outras Receitas e Despesas Operacionais:

	2022		2021	
	2º Semestre	Exercício	Exercício	Exercício
Recuperação de Encargos e Despesas Descontos concedidos	-	-	(125)	(125)
Perdas com riscos operacionais	(1.448)	(1.448)	(550)	(550)
Outros	(793)	(913)	(2.589)	(2.589)
Total	(2.241)	(2.336)	(651)	(651)

17. Operações de Venda ou de Transferência de ativos financeiros

O resultado de venda ou de transferência de ativos financeiros, líquido da taxa de desconto de deságio, corresponde às cessas efetuadas ao FIDC ao longo do exercício de 2022 e de R\$ 849.121 (R\$ 428.826 em dezembro de 2021).

18. Partes Relacionadas

táveis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Will Financeira S.A. Crédito, Financiamento e Investimento em 31 de dezembro de 2022, o desempenho de suas operações e os fluxos de caixa para o semestre e exercício findos 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. Nossa responsabilidade, em conformidade com tais normas, está descrita na seção a seguir intitulada "Responsabilidades do auditor".

	2022			Total
	Will Pagamento	FIDC Recuperar	Will Produtos	
Ativo	1.758.654	36.061	-	1.794.715
Créditos a Receber	237.752	-	-	237.752
Valores a Receber	-	36.061	-	36.061
Antecipação de transação de pagamento pós-pago	1.520.902	-	-	1.520.902
Passivo	(30.915)	(70.618)	(538)	(102.072)
Depósitos a prazo	(54.178)	-	-	(54.178)
Valores a Pagar a Sociedades Ligadas	(8.476)	-	-	(8.476)
Cretores diversos - Pais	(22.439)	-	(538)	(22.977)
Letras Financeiras	-	(16.440)	-	(16.440)
Recetas (Despesas)	135.503	(849.121)	-	(713.618)
Operações de venda ou de transferência de ativos financeiros	-	(849.121)	-	(849.121)
Resultado Antecipação de Recebíveis	135.503	-	-	135.503

	2021			Total
	Will Pagamento	FIDC Recuperar	Will Produtos	
Ativo	1.193.305	3.298	-	1.196.603
Devedores Diversos no País	14	-	-	14
Créditos a Receber	251.772	-	-	251.772
Valores a Receber	-	3.298	-	3.298
Antecipação de transação de pagamento pós-pago	941.519	-	-	941.519
Passivo	(61.373)			

PROTOCOLO DE ASSINATURA(S)

O documento acima foi proposto para assinatura digital na plataforma IziSign. Para verificar as assinaturas clique no link: <https://www.portaldeassinaturas.com.br/Verificar/1BDC-35A9-1DDE-0865> ou vá até o site <https://www.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código abaixo para verificar se este documento é válido.

Código para verificação: 1BDC-35A9-1DDE-0865



Hash do Documento

04DF37DE3E1D71F13D8B895EB40BCCD2CF95BF1FEAFF144AF2D8C18077B0E4C1

O(s) nome(s) indicado(s) para assinatura, bem como seu(s) status em 20/06/2023 é(são) :

- Angelo Augusto Dell Agnolo Oliveira (Signatário - AZ EDITORES DE JORNAIS LIVROS REVISTAS EIRELI) - 091.260.448-46 em 20/06/2023 00:06 UTC-03:00
Tipo: Certificado Digital - AZ EDITORES DE JORNAIS LIVROS REVISTAS LTDA - 64.186.877/0001-00



Spread Participações S.A

CNPJ 07.534.805/001-64

Demonstrações Financeiras em 31 de dezembro de 2022 e de 2021 (Em milhares de Reais)

Relatório da Administração: Senhores acionistas, atendendo disposições legais e estatutárias, a administração da Spread Participações S.A. tem a honra de submeter à apreciação de V.Sas., as Demonstrações Financeiras consolidadas, referentes aos exercícios encerrados em 31 de dezembro de 2022 e de 2021. Os valores apresentados revelam os resultados alcançados no período, bem como a situação patrimonial da Sociedade. Colocar em evidência e dispor para prestar-lhes qualquer esclarecimento adicional que julgarem necessários. A Administração entende que os dados aqui apresentados são verdadeiros e corretos.

Ativo	Balancos patrimoniais em 31 de dezembro de 2022 e 2021 - (Em milhares de Reais)				Demonstrações de resultados				Demonstrações dos fluxos de caixa							
	Controladora		Consolidado		Controladora		Consolidado		Controladora		Consolidado		Controladora		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021
Circulante	1.223	2.340	149.807	114.362	14	1.017	1.225	119.425	107.939	-	-	-	-	-	-	-
Caixa e equivalentes de caixa	6	1.231	2.340	149.807	14	1.017	1.225	119.425	107.939	-	-	-	-	-	-	-
Contas a receber de clientes	7	1.223	2.340	149.807	14	1.017	1.225	119.425	107.939	-	-	-	-	-	-	-
Estoque	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ativo fiscal corrente	8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ativos não circulantes	12	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Investimento a longo prazo	56.411	52.792	46.123	44.285	15	4.007	1.183	61.448	43.723	25	-	-	-	-	-	-
Depósitos judiciais	22	1.284	1.285	8.622	14	-	-	-	-	25	-	-	-	-	-	-
Outras contas a receber	9	1.277	1.285	7.860	22	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ativo fiscal diferido	10	7	-	-	18	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Valores a receber de partes relacionadas	10	7	-	-	21	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Investimentos em controladas	11	55.101	51.472	-	23	13.009	11.841	13.021	11.850	5.837	6.367	4.949	7.831	-	-	-
Imobilizado	12	26	35	11.895	10	6.512	6.512	6.512	6.512	-	-	-	-	-	-	-
Intangível	13	-	-	21.937	15	6.521	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total do ativo	57.634	55.132	232.130	191.624	57.634	55.132	232.130	191.624	191.624	5.837	6.367	4.949	7.831	(523)	(381)	22.902

Passivo	Balancos patrimoniais em 31 de dezembro de 2022 e 2021 - (Em milhares de Reais)				Demonstrações de resultados				Demonstrações dos fluxos de caixa							
	Controladora		Consolidado		Controladora		Consolidado		Controladora		Consolidado		Controladora		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021
Circulante	1.223	2.340	149.807	114.362	14	1.017	1.225	119.425	107.939	-	-	-	-	-	-	-
Capital social	1.223	2.340	149.807	114.362	14	1.017	1.225	119.425	107.939	-	-	-	-	-	-	-
Reserva de lucros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reserva legal	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reserva de lucros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Participação de não controladores	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total do passivo e patrimônio líquido	57.634	55.132	232.130	191.624	57.634	55.132	232.130	191.624	191.624	5.837	6.367	4.949	7.831	(523)	(381)	22.902

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021 - (Em milhares de Reais)	Demonstrações de resultados				Demonstrações dos fluxos de caixa			
	Controladora		Consolidado		Controladora		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021
Receita líquida dos serviços e vendas	25	-	-	-	25	-	-	-
Receita líquida dos produtos vendidos e dos serviços prestados	25	-	-	-	25	-	-	-
Lucro bruto	25	-	-	-	25	-	-	-
Despesas operacionais	-	-	-	-	-	-	-	-
Despesas de vendas	-	-	-	-	-	-	-	-
Despesas gerais e administrativas	-	-	-	-	-	-	-	-
Outras receitas (despesas) operacionais	-	-	-	-	-	-	-	-
Equivalência patrimonial	-	-	-	-	-	-	-	-
Lucro antes do resultado financeiro e impostos	26	3	6	3	26	3	6	3
Recursos financeiros	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado financeiro, líquido	-	-	-	-	-	-	-	-
Lucro antes do imposto de renda e da contribuição social	26	3	6	3	26	3	6	3
Imposto de renda e contribuição social	-	-	-	-	-	-	-	-
Lucro líquido do exercício	26	3	6	3	26	3	6	3

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021 - (Em milhares de Reais)	Demonstrações dos fluxos de caixa			
	Controladora		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
Fluxos de caixa das atividades operacionais	22	5.837	6.367	5.840
Fluxos de caixa das atividades de investimento	12	15	18	16
Fluxos de caixa das atividades de financiamento	12	15	18	16
Total	46	15	24	32

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021 - (Em milhares de Reais)	Demonstrações dos fluxos de caixa			
	Controladora		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
Fluxos de caixa das atividades operacionais	22	5.837	6.367	5.840
Fluxos de caixa das atividades de investimento	12	15	18	16
Fluxos de caixa das atividades de financiamento	12	15	18	16
Total	46	15	24	32

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021 - (Em milhares de Reais)	Demonstrações dos fluxos de caixa			
	Controladora		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
Fluxos de caixa das atividades operacionais	22	5.837	6.367	5.840
Fluxos de caixa das atividades de investimento	12	15	18	16
Fluxos de caixa das atividades de financiamento	12	15	18	16
Total	46	15	24	32

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021 - (Em milhares de Reais)	Demonstrações dos fluxos de caixa			
	Controladora		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
Fluxos de caixa das atividades operacionais	22	5.837	6.367	5.840
Fluxos de caixa das atividades de investimento	12	15	18	16
Fluxos de caixa das atividades de financiamento	12	15	18	16
Total	46	15	24	32

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021 - (Em milhares de Reais)	Demonstrações dos fluxos de caixa			
	Controladora		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
Fluxos de caixa das atividades operacionais	22	5.837	6.367	5.840
Fluxos de caixa das atividades de investimento	12	15	18	16
Fluxos de caixa das atividades de financiamento	12	15	18	16
Total	46	15	24	32

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021 - (Em milhares de Reais)	Demonstrações dos fluxos de caixa			
	Controladora		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
Fluxos de caixa das atividades operacionais	22	5.837	6.367	5.840
Fluxos de caixa das atividades de investimento	12	15	18	16
Fluxos de caixa das atividades de financiamento	12	15	18	16
Total	46	15	24	32

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021 - (Em milhares de Reais)	Demonstrações dos fluxos de caixa			
	Controladora		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
Fluxos de caixa das atividades operacionais	22	5.837	6.367	5.840
Fluxos de caixa das atividades de investimento	12	15	18	16
Fluxos de caixa das atividades de financiamento	12	15	18	16
Total	46	15	24	32

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021 - (Em milhares de Reais)	Demonstrações dos fluxos de caixa			
	Controladora		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
Fluxos de caixa das atividades operacionais	22	5.837	6.367	5.840
Fluxos de caixa das atividades de investimento	12	15	18	16
Fluxos de caixa das atividades de financiamento	12	15	18	16
Total	46	15	24	32

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021 - (Em milhares de Reais)	Demonstrações dos fluxos de caixa			
	Controladora		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
Fluxos de caixa das atividades operacionais	22	5.837	6.367	5.840
Fluxos de caixa das atividades de investimento	12	15	18	16
Fluxos de caixa das atividades de financiamento	12	15	18	16
Total	46	15	24	32

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021 - (Em milhares de Reais)	Demonstrações dos fluxos de caixa			
	Controladora		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
Fluxos de caixa das atividades operacionais	22	5.837	6.367	5.840
Fluxos de caixa das atividades de investimento	12	15	18	16
Fluxos de caixa das atividades de financiamento	12	15	18	16
Total	46	15	24	32

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021 - (Em milhares de Reais)	Demonstrações dos fluxos de caixa			
	Controladora		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
Fluxos de caixa das atividades operacionais	22	5.837	6.367	5.840
Fluxos de caixa das atividades de investimento	12	15	18	16
Fluxos de caixa das atividades de financiamento	12	15	18	16
Total	46	15	24	32

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021 - (Em milhares de Reais)	Demonstrações dos fluxos de caixa			
	Controladora		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
Fluxos de caixa das atividades operacionais	22	5.837	6.367	5.840
Fluxos de caixa das atividades de investimento	12	15	18	16
Fluxos de caixa das atividades de financiamento	12	15	18	16
Total	46	15	24	32

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021 - (Em milhares de Reais)	Demonstrações dos fluxos de caixa			
	Controladora		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
Fluxos de caixa das atividades operacionais	22	5.837	6.367	5.840
Fluxos de caixa das atividades de investimento	12	15	18	16
Fluxos de caixa das atividades de financiamento	12	15	18	16
Total	46	15	24	32

Este documento foi assinado digitalmente por Angelo Augusto Dell'Agnoli Oliveira. Para verificar as assinaturas vá ao site <https://www.portaldesinaturas.com.br/443> e utilize o código A81F-3D94-8482-3BB5.

13 Intangível	Consolidado	
	2022	2021
Ágio (a)	20.303	19.323
Programas e sistemas de computação	13	271
Marcas	1.853	2.820
Desenvolvimento de sistemas/software	21.937	22.455
Total	21.937	22.455

A movimentação dos intangíveis é demonstrada como segue:

	Saldo em 01/01/2022	Adição	Baixas	Amortização do exercício	Saldo em 31/12/2022
Ágio (a)	19.323	707	-	-	20.030
Programas e sistemas de computação	271	-	-	(258)	13
Marcas	41	-	-	-	41
Desenvolvimento de sistemas/software	2.820	110	-	(1.077)	1.853
Total	22.455	817	-	(1.335)	21.937

	Saldo em 01/01/2022	Adição	Baixas	Amortização do exercício	Saldo em 31/12/2022
Ágio (a)	19.323	-	-	-	19.323
Programas e sistemas de computação	433	13	-	(175)	271
Marcas	209	-	-	(168)	41
Carteiras de clientes	174	-	-	(174)	-
Desenvolvimento de sistemas/software	3.827	382	-	(1.389)	2.820
Total	23.966	395	-	(1.906)	22.455

(a) O ágio refere-se à expectativa de rentabilidade futura quando da combinação de negócios, sem vista útil definida, sendo efetuado anualmente teste de redução do ativo ao seu valor recuperável (impairment). Veja, detalhe da composição abaixo: • R\$ 2.177 com fundamento na expectativa de rentabilidade futura referente à aquisição em 20 de janeiro de 2006 da participação societária da Spread Tecnologia de Sistemas de Informação Ltda. pela controladora Nadin Participações Ltda. que em 2018 foi incorporada pela Spread Telefônica. • R\$ 2.888 com fundamento na expectativa de rentabilidade futura decorrente da aquisição em 25 de julho de 2008 da participação societária da Spread Tecnologia em Sistemas de Informação Ltda. que em 2020 foi transferida para Spread Sistemas e Automação Ltda. • R\$ 822 na aquisição em 16 de agosto de 2013 de 25% da participação societária da Spread Tecnologia em Sistemas de Informação Ltda. que em 2020 foi transferida para Spread Sistemas e Automação Ltda. • R\$ 13.436 referente à aquisição em 1º de setembro de 2017 da empresa Finty Consultoria Ltda., controlada pela empresa Spread Tecnologia de Sistemas de Informações Ltda., com expectativa de rentabilidade futura e que em 2020 foi transferida para Spread Sistemas e Automação Ltda. Em 08 de março de 2022 foi contabilizado o valor de R\$ 707 conforme cláusula contratual adotada de performance, e o valor será liquidado em 19 de outubro de 2023. O Grupo efetuou anualmente uma análise sobre a recuperabilidade do ágio conforme estabelecido pelo CPC 01 - Redução do valor recuperável e para os demais ativos intangíveis quando existem fatos que indicam possíveis perdas (por exemplo, margem e EBITDA negativos). O teste de impairment é efetuado pelo método do fluxo de caixa futuro descontado a valor presente. Esse teste é efetuado para cada UGC, a qual tem o valor recuperável determinado com base no cálculo do valor em uso, utilizando as projeções dos fluxos de caixa livre com base em orçamento financeiro de cinco anos e taxa de desconto nominal de 17,8% ao ano. As projeções dos fluxos de caixa para o período de cinco anos, tais como crescimento de vendas, custos, despesas, investimentos fixos e investimentos em capital de giro, estão baseadas no orçamento anual aprovado pela Administração. As principais premissas utilizadas na projeção de fluxo de caixa livre são: • Receitas projetadas de 2022 a 2027 em linha com histórico de crescimento da UGC, bem como o cenário macroeconômico estimado para os próximos anos. • Custos e despesas operacionais, projetados com base no desempenho histórico e no crescimento estimado das receitas. • Investimentos em ativos fixos, projetados com base no desempenho histórico, bem como no crescimento das receitas. Os fluxos de caixa posteriores ao período de cinco anos foram extrapolados a uma taxa de crescimento anual constante de 3%, que corresponde à taxa prevista de inflação. Para o exercício de 2022, não houve a necessidade de provisão para redução do valor recuperável do ativo intangível - Ágio.

	Contrato	Valor Contratual	Data de início	Taxa	Data final	Forma de pagamento	2022	2021
Arrendamento de imóveis	794	29/01/2019	a.a.	31/12/2026	juros mensais	3.375	3.312	
Circulante	-	-	-	-	-	1.125	643	
Total	2.250	2.669	-	-	-	2.250	2.669	

(a) Movimentação do arrendamento é como segue:

	Saldo em 01/01/2022	Adição	Baixas	Amortização do exercício	Saldo em 31/12/2022
Arrendamento de imóveis	3.312	-	-	-	3.312
Adições	1.066	-	-	-	1.066
Pagamento de principal	(960)	-	-	-	(960)
Amortização de juros	(43)	-	-	-	(43)
Em 31 de dezembro de 2022	3.375	-	-	-	3.375
Total	3.312	-	-	-	3.312

	Consolidado	2022	2021
Clientes	2.452	10.399	10.399
Hospital Israelita Albert Einstein	-	518	518
CEC Comercializadora de Etanol	-	423	423
Outros	-	395	395
Total	2.452	11.735	11.735

O Grupo toma todos os cuidados em relação aos serviços já faturados e não executados ainda, e eles são segregados em conta contábil específica dentro do Passivo, evitando assim a duplicidade de apropriação no Resultado. Esses valores são recolhidos ao longo do tempo à medida que os serviços são executados.

	Consolidado	2022	2021
Provisões de contas a pagar	3.704	6.855	6.855
Provisões de serviços de terceiros (a)	-	3.071	3.071
Provisões de dissídio salarial (b)	-	3.784	3.784
Total	3.704	6.926	6.926

(a) Parcela dos serviços efetivamente tomados, mensurados e entregues na sua execução sob o regime de provisão. (b) Dissídio salarial - correção anual da remuneração dos funcionários com base na inflação.

22 Provisão para contingências - a. Contingências: O Grupo e suas controladas, no curso normal de suas atividades, estão sujeitos a processos judiciais de natureza tributária, trabalhista e cível. A Administração, apoiada na opinião de seus assessores legais e quando aplicável, fundamentada em pareceres específicos emitidos por especialistas na mesma área, avalia a expectativa do desfecho dos processos em andamento e determina a necessidade ou não da constituição de provisão para contingências. A tabela a seguir demonstra as movimentações no período corrente:

	Trabalhistas	2022	2021
Adição de provisão	1.890	-	-
Provisões realizadas durante o período	(1.362)	-	-
Saldo em 31 de dezembro de 2022	2.598	-	-

	Trabalhistas	2022	2021
Saldo em 01 de janeiro de 2021	2.104	1.589	1.589
Adição de provisão	1.890	-	-
Provisões realizadas durante o período	(1.623)	-	-
Saldo em 31 de dezembro de 2021	2.371	-	-

Contingências passivas não provisionadas avaliadas como perdas possíveis: O Grupo figura em processos trabalhistas classificados como perdas possíveis, e estão relacionados, principalmente, a questões de ações propostas por empregados em empresas contratadas para prestação de serviços. O Grupo figura também em processos administrativos e judiciais de natureza tributária e previdenciária, nos quais são discutidas matérias relativas a diversos tributos, tais como Contribuição para Financiamento da Seguridade Social ("COFINS"), Contribuição Previdenciária, Imposto Sobre Serviços ("ISS"), cujo valor são provisionados quando a probabilidade de perda é considerada provável pela assessoria jurídica externa e pela Administração. O risco de perda é considerado possível no montante de R\$ 23.681, ao longo do exercício de 2022 alguns processos foram reclassificados de perdas possíveis para perdas remotas (R\$ 23.704 em 2021) de acordo com os advogados externos responsáveis e conforme a avaliação da Administração, para as quais não foi constituída provisão.

	Consolidado	2022	2021
Provisão de férias e encargos sociais	2.022	13.800	13.800
INSS e FGTS	4.293	4.697	4.697
Salários a pagar	1.732	2.181	2.181
IRRF a pagar	2.852	6.867	6.867
Total	24.243	27.549	27.549

	Consolidado	2022	2021
Impostos retidos de terceiros	70	100	100
PS e COFINS a recolher	2.779	660	660
ISS a recolher	1.876	1.289	1.289
CPRB a recolher	1.924	345	345
Outros impostos a recolher	8	-	-
Total	6.657	2.395	2.395

	Consolidado	2022	2021
Recursos	1.452	1.655	1.655
Total	8.822	6.554	6.554

23 Patrimônio líquido - a. Capital social: O capital social em 31 de dezembro de 2022 e 2021 é de R\$ 6.512, sendo representado da seguinte forma:

	2022	2021
Saldo em 01/01/2022	1.491.803	1.491.803
Acções ordinárias	300.000	300.000
Acções preferenciais	1	1
Total	1.491.804	1.491.804

Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras individuais e consolidadas

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 relevantes nas demonstrações financeiras individuais e consolidadas, 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 fundamentarmos 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, colúlio, 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 Companhia e suas controladas. • Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração. Concluímos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Companhia e suas

18 Impostos parcelados: No quadro a seguir, estão demonstrados os impostos parcelados por natureza:

	2022	2021
Parcelamento - IR e CS (a)	1.320	1.519
Obrigações fiscais - IRPJ	3.003	3.483
Parcelamento - IRRF	12.332	-
Parcelamento PERT (b)	4.876	5.317
Parcelamento INSS (c)	18.308	14.694
Parcelamento ISS (d)	8.428	7.144
Parcelamento Lei nº 11.941/2009	250	408
Outros	760	-
Total	49.277	32.565

(a) Trata-se de ação anulatória de débito fiscal oriundo de auto de infração lavrado por arbitramento pela RFB em razão de diferenças de recolhimento de IRPJ e CSLL dos anos de 2000 a 2004. Paralelamente a ação anulatória, foi proposta pela Procuradoria a Execução Fiscal para cobrança da dívida, a qual se encontrava com a exigibilidade suspensa pela garantia do Juízo na ação anulatória, por meio de carta de fiança. A ação anulatória foi julgada improcedente em 1ª Instância e remetida à 2ª Instância para processamento e julgamento de nosso recurso de apelação, ocasião em que fora aberto o Refis. Diante da improcedência em 1ª Instância, dos custos de manutenção da carta de fiança e da redução de multa e juros possibilitada pelo Refis, o Grupo optou pelo parcelamento do débito, em 30 de outubro de 2009. (b) O Grupo aderiu ao Programa de Parcelamento (PERT) em 14 novembro de 2017, no qual incluiu os impostos de Contribuição Social sobre o Lucro Líquido (CSLL), Imposto de Renda Pessoa Jurídica (IRPJ), Programa de Integração Social (PIS) e Contribuição para o Financiamento da Seguridade Social (COFINS). Entre as opções oferecidas para o parcelamento, as controladas aderiram à opção de pagamento à vista e em espécie de 20% do valor da dívida consolidada, sem redução, em cinco parcelas mensais e sucessivas, vencíveis de agosto a dezembro de 2017, e o restante parcelado em 133 parcelas mensais e sucessivas, vencíveis a partir de janeiro de 2018, com redução de 80% dos juros de mora e de 50% das multas de mora, de ofício ou isoladas. As parcelas serão atualizadas mensalmente pela Selic, acrescidas de 1%, (c) O Grupo aderiu ao programa de parcelamento ordinário durante o ano de 2018 a 2022, no qual incluiu os impostos de Instituto Nacional de Seguro Social (INSS), sendo pagos em 60 parcelas, as quais serão atualizadas mensalmente pela Selic, acrescidas de 1%, (d) O Grupo aderiu ao programa do ISS, cuja dívida foi parcelada em 60 meses e os valores originais foram acrescidos multas e juros por atraso, conforme determina a legislação em vigor. A dívida é decorrente de valores não quitados durante o exercício de 2018 a 2022. (e) Em 2022 ocorreram novas adesões de parcelamentos tributários simplificados junto à Receita Federal do Brasil, esses tributos são do próprio exercício de 2022, isso ocorreu para reequilíbrio financeiro.

19 Passivo de arrendamento: A composição dos saldos de arrendamentos é como segue:

	Consolidado	2022	2021				
Arrendamento de imóveis	794	29/01/2019	a.a.	31/12/2026	juros mensais	3.375	3.312
Circulante	-	-	-	-	-	1.125	643
Total	2.250	2.669	-	-	-	2.250	2.669

	Saldo em 01/01/2022	Adição	Baixas	Amortização do exercício	Saldo em 31/12/2022
Arrendamento de imóveis	3.312	-	-	-	3.312
Adições	1.066	-	-	-	1.066
Pagamento de principal	(960)	-	-	-	(960)
Amortização de juros	(43)	-	-	-	(43)
Em 31 de dezembro de 2022	3.375	-	-	-	3.375
Total	3.312	-	-	-	3.312

	Consolidado	2022	2021
Recitas financeiras	114	30	1.957
Descontos obtidos	-	-	124
Juros recebidos	-	-	919
Rendimento de aplicações financeiras	-	-	883
Variações monetárias atuais	-	-	104
Total das receitas financeiras	114	31	2.530

	Consolidado	2022	2021
Despesas financeiras	(856)	-	(17.811)
Juros e encargos financeiros	-	-	(9.064)
Encargos financeiros sobre tributos	-	-	(4)
Despesas concedidas	(21)	-	(13)
Tarifas e despesas bancárias	-	-	(967)
Variações monetárias passivas	-	-	(56)
Total das despesas financeiras	(877)	(116)	(12.056)

	Consolidado	2022	2021
Imposto de renda e contribuição social: São registrados com base no lucro tributado de acordo com a legislação e alíquotas vigentes. Reconciliação da despesa de imposto de renda e contribuição social - Consolidado	-	-	-
Total	(762)	(110)	(26.308)

	Consolidado	2022	2021
Imposto de renda e contribuição social diferidos: O imposto de renda diferido é calculado sobre as diferenças temporárias ao final de cada exercício e sobre prejuízos fiscais, quando aplicável. O Grupo calcula o imposto de renda diferido com base nas alíquotas vigentes no período de fechamento: 34% para 31 de dezembro de 2022 e 31 de dezembro de 2021. De saldos do balanço relativos ao imposto de renda e contribuição social diferidos (com contrapartida a rubrica "Imposto de renda e contribuição social - Diferido e líquido", líquidos) na demonstração do resultado do exercício. No Grupo, para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 31 de dezembro de 2021, não houve elementos que exigiram reconhecimento contábil diferenciado. Composição do imposto de renda e contribuição social sobre o lucro líquido diferidos	-	-	-
Total	18.074	(18.715)	(18.715)

	Consolidado	2022	2021
Prejuízo fiscal	5.060	5.171	5.171
Básis negativa da contribuição social	1.821	1.881	1.881
Provisão para passivos judiciais	1.024	883	704
Amortização de ágio fiscal	3.654	-	-
Provisões operacionais	1.391	2.355	2.355
Total	12.809	10.091	10.091

base nas projeções orçamentárias do Grupo, a Administração espera que o saldo de imposto de renda diferido seja realizado da seguinte forma:

	2022	2021
2022	1.530	3.900
2023	4.595	5.338
2024	6.682	3.900
Total	12.809	10.091

29 Instrumentos financeiros: O Grupo e suas controladas estão expostos aos seguintes riscos: • Risco de crédito; • Risco de liquidez; • Risco cambial; • Risco de taxa de juros. Esta nota apresenta informações sobre a exposição do Grupo sobre cada um dos riscos supramencionados e processos de mensuração e gerenciamento de riscos e o gerenciamento do capital do Grupo e suas controladas. **Estrutura de gerenciamento de risco:** O Grupo mantém operações com instrumentos financeiros não derivativos nas quais os resultados obtidos são consistentes com as expectativas da Administração e as transações com instrumentos financeiros são reconhecidas no resultado. O Grupo e suas controladas não possuem políticas ou estratégias específicas para gerenciamento dos instrumentos financeiros, visto que a Administração entende que não existe risco significativo de perdas relacionadas a esses instrumentos. O Grupo e suas controladas não efetuam aplicações de caráter especulativo em derivativos ou nenhum outro ativo de risco. **Classificação dos instrumentos financeiros:** Todas as operações com instrumentos financeiros estão reconhecidas nas demonstrações financeiras do Grupo, conforme quadros abaixo:

	2022	2021
Prejuízo fiscal	5.060	5.171
Básis negativa da contribuição social	1.821	1.881
Provisão para passivos judiciais	1.024	883
Amortização de ágio fiscal	3.654	-
Provisões operacionais	1.391	2.355
Total	12.809	10.091

	2022	2021
2022	1.530	3.900
2023	4.595	5.338
2024	6.682	3.900
Total	12.809	10.091

30 Instrumentos financeiros: O Grupo e suas controladas estão expostos aos seguintes riscos: • Risco de crédito; • Risco de liquidez; • Risco cambial; • Risco de taxa de juros. Esta nota apresenta informações sobre a exposição do Grupo sobre cada um dos riscos supramencionados e processos de mensuração e gerenciamento de riscos e o gerenciamento do capital do Grupo e suas controladas. **Estrutura de gerenciamento de risco:** O Grupo mantém operações com instrumentos financeiros não derivativos nas quais os resultados obtidos são consistentes com as expectativas da Administração e as transações com instrumentos financeiros são reconhecidas no resultado. O Grupo e suas controladas não possuem políticas ou estratégias específicas para gerenciamento dos instrumentos financeiros, visto que a Administração entende que não existe risco significativo de perdas relacionadas a esses instrumentos. O Grupo e suas controladas não efetuam aplicações de caráter especulativo em derivativos ou nenhum outro ativo de risco. **Classificação dos instrumentos financeiros:** Todas as operações com instrumentos financeiros estão reconhecidas nas demonstrações financeiras do Grupo, conforme quadros abaixo:

	2022	2021
Prejuízo fiscal	5.060	5.171
Básis negativa da contribuição social	1.821	1.881
Provisão para passivos judiciais	1.024	883
Amortização de ágio fiscal	3.654	-
Provisões operacionais	1.391	2.355
Total	12.809	10.091

|--|--|

PROTOCOLO DE ASSINATURA(S)

O documento acima foi proposto para assinatura digital na plataforma IziSign. Para verificar as assinaturas clique no link: <https://www.portaldeassinaturas.com.br/Verificar/A81F-3D94-8482-3BB5> ou vá até o site <https://www.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código abaixo para verificar se este documento é válido.

Código para verificação: A81F-3D94-8482-3BB5



Hash do Documento

78CD36B51FA9E18834487A214F492164A0A2606AE8DAEABE0E151EDFFA8124CF

O(s) nome(s) indicado(s) para assinatura, bem como seu(s) status em 20/06/2023 é(são) :

Angelo Augusto Dell Agnolo Oliveira (Signatário - AZ EDITORES DE JORNAIS LIVROS REVISTAS EIRELI) - 091.260.448-46 em 20/06/2023 00:06 UTC-03:00

Tipo: Certificado Digital - AZ EDITORES DE JORNAIS LIVROS REVISTAS LTDA - 64.186.877/0001-00



CONTER CONSTRUÇÕES E COMÉRCIO S.A.

CNPJ 06.829.215/0001-41
RELATÓRIO DA DIRETORIA

Senhores Acionistas: Em atenção às disposições legais e estatutárias, vimos submeter à apreciação e consideração de V.Sas., o Balanço Patrimonial, Demonstração do Resultado do Exercício, Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido e Demonstração dos Fluxos de Caixa, referentes ao Exercício encerrado em 31 de dezembro de 2022. Outrossim, colocamo-nos a inteira disposição de V.Sas. para quaisquer esclarecimentos que se fizerem necessários. São Paulo, 1º de junho de 2023.

Balanço patrimonial individual e consolidado em 31 de dezembro de 2022 e de 2021 (Valores expressos em milhares de Reais - R\$)					Demonstração do resultado individual e consolidado para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021 (Valores expressos em milhares de Reais - R\$)									
ATIVO	Controladora		Consolidado		Notas	Controladora		Consolidado		Notas	Controladora		Consolidado	
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021		31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021		31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
Ativo circulante														
Caixa e equivalentes de caixa	3	50	23	28							16	135.460	60.164	148.726
Contas a receber de clientes	4	2.344	7.346	2.344							17	(80.090)	(32.997)	(86.878)
Estoques	5	2.154	929	2.154										65.896
Impostos a recuperar	-	628	1.387	821										(39.307)
Outros créditos		2.626	899	2.767										26.589
Partes relacionadas	13	44.183	29.977	43.056										6.479
Total do ativo circulante		51.985	40.561	51.170										255.891
Ativo não circulante														
Contas a receber de clientes	4	5.025	5.025	5.025										
Depósitos judiciais	-	2.529	2.529	2.529										
Precatórios a receber	6	114.612	114.612	114.612										
Investimentos em controlada	7	4.524	4.176	-										
Imobilizado líquido	8	14.976	10.464	16.166										
Total do ativo não circulante		141.666	136.806	138.332										176.480
Total do ativo		193.651	177.367	189.502										332.371

Demonstração das mutações do patrimônio líquido individual e consolidado para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021 (Valores expressos em milhares de Reais - R\$)										
Saldos em 31 de dezembro de 2019	Capital social	Reserva de Capital	Ajuste de Avaliação Patrimonial		Reservas	AFAC	Patrimônio líquido dos controladores		Participação dos não controladores	Participação dos não controladores
			Legal	Lucros			Legal	Lucros		
Prejuízo líquido do exercício	76.200	-	26	686	4.033	-	108.535	124	-	108.659
Afac - Adiantamento Futuro Aumento Capital	-	-	-	-	-	(14.010)	-	-	-	(14.010)
Saldos em 31 de dezembro de 2020	76.200	-	26	686	4.033	13.880	12.000	106.525	124	106.649
Lucro líquido do exercício	-	-	-	-	227	(227)	-	4.536	(17)	4.519
Constituição de reserva legal	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldos em 31 de dezembro de 2021	76.200	-	26	686	4.260	17.889	12.000	111.061	107	111.168
Lucro líquido do exercício	-	-	-	-	-	19.022	-	19.022	9	19.031
Constituição de reserva legal	-	-	-	-	951	(951)	-	-	-	-
Afac - Adiantamento Futuro Aumento Capital	-	-	-	-	-	-	(12.000)	-	-	(12.000)
Saldos em 31 de dezembro de 2022	76.200	-	26	686	5.211	35.960	-	118.083	116	118.199

Notas explicativas da Administração sobre as demonstrações financeiras individuais e consolidadas para os exercícios findos em 31 de dezembro e 2022 (Valores expressos em milhares de Reais - R\$), exceto quando indicado de outra forma

1. Contexto operacional Conter Construções e Comércio S.A. ("Companhia") é uma sociedade anônima de capital fechado que tem como objeto social execução em todo o território nacional ou no exterior de obras públicas e particulares concernentes ao ramo de engenharia civil. A Companhia possui participação direta na seguinte controlada:

Controlada	Quotas	% de participação direta
Terra Nova Construções	3.899.900	97,50%

2. Apresentação das demonstrações financeiras individuais e consolidadas e principais práticas contábeis 2.1. Base de apresentação As demonstrações financeiras individuais e consolidadas foram preparadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis a pequenas e médias empresas - NBC TG 1000 (R1), que compreendem aquelas previstas na legislação societária brasileira. As demonstrações financeiras individuais e consolidadas estão apresentadas em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma. 2.2. Aprovação das demonstrações contábeis A Administração da Companhia aprovou as demonstrações financeiras individuais e consolidadas referentes ao exercício de findo em 31 de dezembro de 2022 em 30 de maio de 2023. 2.3. Principais práticas contábeis aplicadas na elaboração das demonstrações financeiras individuais e consolidadas As políticas contábeis detalhadas abaixo têm sido aplicadas de maneira consistente a todos os exercícios apresentados. 2.3.1. Demonstração financeira individual e consolidadas: a) Caixa e equivalentes de caixa Incluem saldos em conta corrente e saldos em caixa. b) Contas a receber de clientes As contas a receber de clientes são apresentadas pelo valor de realização, sendo deduzidas da provisão para créditos de liquidação duvidosa, quando aplicável. A provisão de créditos de liquidação duvidosa é estabelecida quando existe uma evidência objetiva de que a Companhia não será capaz de cobrar todos os valores devidos de acordo com os prazos originais das contas a receber. c) Estoques Avaliados ao custo médio de aquisição, não excedendo o seu valor de mercado. As provisões para estoques de baixa rentabilidade ou obsoletos são constituídas quando consideradas necessárias pela Administração. d) Investimentos em controlada Os investimentos da Companhia são avaliados com base no método de equivalência patrimonial para fins de demonstrações financeiras individuais e consolidadas. De acordo com este método, as participações sobre os investimentos são reconhecidas no balanço patrimonial ao custo e são ajustadas periodicamente pelo valor correspondente à participação nos resultados líquidos destes em contrapartida de resultado da equivalência patrimonial e por outras variações ocorridas nos ativos líquidos adquiridos. e) Imobilizado É registrado pelo custo de aquisição e valor de mercado para os itens reavaliados, líquido das depreciações acumuladas e não excede ao valor justo. A depreciação dos bens é calculada pelo método linear, e reconhecida no resultado do exercício de acordo com as taxas informadas na nota explicativa. f) Avaliação do valor recuperável de ativos não financeiros A Administração revisa anualmente o valor contábil líquido de seus principais ativos com o objetivo de avaliar eventos ou mudanças nas circunstâncias econômicas, operacionais ou tecnológicas, que possam indicar deterioração ou perda de seu valor recuperável. Quando estas evidências são identificadas, o valor contábil líquido excede o valor recuperável, é constituída provisão para deterioração ajustando o valor contábil líquido ao valor recuperável. g) Outros ativos e passivos não circulantes Um ativo é reconhecido no balanço patrimonial quando for provável que seus benefícios econômicos futuros sejam gerados em favor da Companhia e o seu custo ou valor puder ser mensurado com segurança. Um passivo é reconhecido no balanço patrimonial quando a Companhia possui uma obrigação legal ou constituída como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para liquidá-lo. São acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e das variações monetárias ou cambiais incorridos. As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas de risco envolvido. h) Tributação sobre a renda Tributos correntes Ativos e passivos tributários correntes são mensurados ao valor recuperável esperado no a pagar às autoridades fiscais. O imposto de renda e a contribuição social são calculados observando-se os critérios estabelecidos pela legislação fiscal vigente. Calculados pelas alíquotas regulares de 15%, acrescida de adicional de 10% para o imposto de renda e de 9% para a contribuição social. A Administração periodicamente avalia a posição fiscal das situações nas quais a regulamentação fiscal requer interpretação e estabelece provisões, quando apropriado. Tributos diferidos O imposto sobre a renda diferido (imposto diferido) é reconhecido sobre as diferenças temporárias no final de cada período de relatório entre os saldos de ativos e passivos reconhecidos nas demonstrações financeiras individuais e consolidadas e as bases fiscais correspondentes usadas na apuração do lucro tributável, incluindo saldo de prejuízos fiscais, quando aplicável. Os impostos diferidos passivos são geralmente reconhecidos sobre todas as diferenças temporárias tributáveis e os impostos diferidos ativos são reconhecidos sobre todas as diferenças temporárias dedutíveis, apenas quando for provável que a Companhia apresentará lucro tributável futuro em montante suficiente para que estas diferenças temporárias dedutíveis possam ser utilizadas. A recuperação do saldo dos impostos diferidos ativos é revisada no final de cada período de relatório e, quando não for mais provável que lucros tributáveis futuros estarão disponíveis para permitir a recuperação de todo o ativo, ou parte dele, o saldo do ativo é ajustado pelo montante que se espera que seja recuperado. i) Ativos passivos contingentes e obrigações legais As práticas contábeis para registro e divulgação de ativos e passivos contingentes e obrigações legais são as seguintes: (i) Ativos contingentes são reconhecidos somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado. Os ativos contingentes com êxito prováveis são apenas divulgados em nota explicativa; (ii) Passivos contingentes são provisionados quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes avaliados como de perdas possíveis são perdidos divulgados em nota explicativa e os passivos contingentes avaliados como de perdas remotas não são provisionados e, tampouco, divulgados; e (iii) Obrigações legais são registradas quando exigíveis, independente da avaliação sobre as probabilidades de êxito, de processos em que a Companhia questionou a inconstitucionalidade de tributos. j) Reconhecimento do resultado (receitas, custos e despesas) A receita é reconhecida na extensão em que for provável que benefícios econômicos serão gerados para a Companhia e quando possa ser mensurada de forma confiável. A receita de prestação de serviços é reconhecida quando os riscos e benefícios significativos forem transferidos ao contratante. Uma receita não é reconhecida se há uma incerteza significativa da sua realização. k) Demonstração dos fluxos de caixa As demonstrações de fluxos de caixa refletem as modificações no caixa que ocorreram nos exercícios apresentados utilizando o método indireto. Os termos utilizados na demonstração dos fluxos de caixa são os seguintes: Atividades operacionais: referem-se às principais transações operacionais do Instituto e outras atividades que não são de investimento e de financiamento. Atividades de investimento: referem-se às adições e baixas dos ativos não circulantes e outros investimentos. Atividades de financiamento: referem-se às atividades que resultam em mudanças na composição do patrimônio e empréstimos. l) Consolidação A Companhia consolida a entidade sobre a qual detém o controle, isto é, quando está exposta ou tem direitos a retornos variáveis de seu envolvimento com a investida e tem capacidade de dirigir as atividades relevantes da investida. A empresa controlada incluída na consolidação está descrita na Nota 01 e as seguintes políticas são aplicadas na elaboração das demonstrações financeiras consolidadas. Controladas Controladas são todas as entidades nas quais a Companhia detém o controle. As controladas são totalmente consolidadas a partir da data em que o controle é transferido para a Companhia. A consolidação é interrompida a partir da data em que o Grupo deixa de ter o controle. Transações, saldos e ganhos não realizados em transações entre empresas da Companhia são eliminados. Os prejuízos não realizados também são eliminados a menos que a operação forneça evidências de uma perda (impairment) do ativo transferido. As políticas contábeis das controladas são alteradas, quando necessário, para assegurar a consistência com as políticas adotadas pela Companhia.

3. Caixa e equivalentes de caixa Controladora Consolidado Descrição 31/12/2022 31/12/2021 31/12/2022 31/12/2021 Caixa e bancos 50 23 28 60 Total 50 23 28 60 O caixa e equivalentes de caixa da Companhia está composto por saldo de depósitos bancários à vista, e são mantidos com a finalidade de atender a compromissos de caixa de curto prazo, e não para investimento ou outros fins. Estão representados por valores mantidos em conta corrente em moeda do país nas instituições financeiras em bancos de primeira linha.

4. Contas a receber de clientes Controladora Consolidado Descrição 31/12/2022 31/12/2021 31/12/2022 31/12/2021 Contas a receber 6.272 10.832 6.272 12.817 Tributos a receber (i) 1.097 1.539 1.097 1.439 Total 7.369 12.371 7.369 14.359 Circulante 2.344 7.346 2.344 9.331 Não circulante 5.025 5.025 5.025 5.025 (i) Trata-se de títulos caucionados a receber que são referentes a medições aprovadas pelo cliente no exercício corrente, porém retidas em 5% do seu montante a título de garantias das obras executadas. O prazo de garantia pode levar de um a dois anos, por isso, o contas a receber é segregado em curto e longo prazo. Em 31 de dezembro de 2022 e 2021, a Companhia não possuía perdas estimadas para créditos de liquidação duvidosa (PECLD) por julgar não ser necessária a sua constituição. A abertura do saldo a receber de clientes pelos seus vencimentos está assim demonstrada:

Descrição	Controladora		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
A vencer em até 365 dias (i)	2.344	7.346	2.344	9.331
A vencer a mais de 365 dias	5.025	5.025	5.025	5.025
Total	7.369	12.371	7.369	14.356

(i) A parcela relativa a créditos no valor de R\$ 302 refere-se apenas ao exercício 2022. 5. Estoques Os estoques da Companhia são representados por materiais de construção, ferramentas, peças de reposição e combustíveis e lubrificantes, utilizados na realização da prestação de serviços de construção rodoviária.

Descrição	Controladora		Consolidado	
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
Materiais de construção	1.571	768	1.571	768
Combustíveis e lubrificantes	359	109	359	109
Peças de reposição	69	52	69	52
Ferramentas/Mat.Diversos	155	-	155	-
Total	2.154	929	2.154	929

6. Precatórios a receber Controladora Consolidado Descrição 31/12/2022 31/12/2021 31/12/2022 31/12/2021 DER Precatórios em processo de execução (i) 114.612 114.612 114.612 114.612 Total 114.612 114.612 114.612 114.612 (i) Corresponde a processo transitado e julgado em ação de execução e indenização, que se encontra em fase de execução. Os valores não estão ajustados de acordo com o índice aplicado aos precatórios devidos pelo Estado de São Paulo. 7. Investimento em controlada Resumo das informações financeiras Controladora Consolidado País Ativo Passivo Patrimônio líquido Lucro Percentual de participação 2022 2021 Terra Nova Construções Brasil 7.597 2.957 4.640 357 97,50% O investimento da controladora está demonstrado a seguir:

Controlada	% de participação direta	Patrimônio líquido 2022	Resultado do exercício 2022	2022		2021	
				2022	2021	2022	2021
Terra Nova Construções	3.899.900	97,50%	4.640	357	4.524	4.176	

A movimentação dos investimentos nas controladas está demonstrada a seguir: Saldos em 31/12/2020 R\$ 4.833 (i) Perda de equivalência patrimonial relativo ao ano de 2021 (627) Saldos em 31/12/2021 4.176 (ii) Ganho de equivalência patrimonial relativo ao ano de 2022 348 Saldos em 31/12/2022 4.524

8. Imobilizado líquido 8.1. Posição patrimonial Controladora Descrição % - Taxa anual de depreciação 2021 Adições Baixas 2022 Terrenos 10% 1.056 - - 1.056 Edificações 20% 3.458 - - 3.458 Móveis e Utensílios 10% 809 - - 809 Máquinas e pertences 10% 32.968 3.595 - 36.563 Veículos 20% 19.600 1.405 - 21.005 Ferramentas 20% 2.425 22 - 2.447 Outros imobilizados 10% 125 - - 125 Imóveis 10% 1.262 - (102) 1.160 Consórcios - 158 34 - 192 Total custo 68.232 5.056 (102) 73.186 Depreciação (56.578) (442) - (57.020) Imobilizado líquido 10.464 4.614 (102) 14.976

9. Empréstimos e financiamentos Controladora Consolidado Descrição 31/12/2022 31/12/2021 31/12/2022 31/12/2021 Empréstimos Fianme (i) 40 81 40 81 Banco Bradesco C/ (ii) 493 1.060 453 1.060 Total 453 1.141 493 1.141 Circulante 41 649 51 649 Não circulante 42 492 442 492 (i) Valores referem-se à contratação de fianme em 96 parcelas, com taxa de juros de 0,29% ao mês. (ii) Valores referem-se a limite de cheque especial sem prazos de vencimento, sendo a cobrança de juros constante com base em sua utilização. Os empréstimos estão sendo garantidos com base no aval bancário dos acionistas da Companhia. 10. Fornecedores Os fornecedores estão representados, majoritariamente, por contas a pagar de prestadores de serviços e compra de matérias para insumo das obras.

Descrição	Controladora		Consolidado	
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
Fornecedores diversos	2.058	3.179	2.058	3.179

11. Obrigações trabalhistas Controladora Consolidado Descrição 31/12/2022 31/12/2021 31/12/2022 31/12/2021 INSS sobre folha 230 323 378 447 Provisão de férias e encargos 1.087 443 2.107 695 Salários a pagar 344 372 622 681 FGTS a recolher 80 51 169 104 PIS e sobre folha 213 176 264 210 Outras obrigações trabalhistas 52 88 54 84 Total 2.006 1.453 3.594 2.231

12. Obrigações tributárias Descrição COFINS a recolher 1.933 1.350 1.990 1.350 PIS a recolher 419 292 431 292 IRPJ a recolher 2.435 649 2.435 649 CSLL a recolher 1.098 241 1.098 241 ISS s/ serviços 486 158 524 158 Refis a recolher (i) 606 87 606 87 Refis previdenciário (ii) - 523 - 523 Outras obrigações tributárias 321 148 428 217 Total 7.297 3.448 7.512 3.517 Circulante 7.073 3.361 7.287 3.430 Não circulante 225 87 225 87 (i) Valores referem-se à consolidação de tributos em atraso IRPJ e CSLL oriundos do exercício de 2008 e 2009, consolidados em 22/08/2014 em 120 parcelas junto à Receita Federal do Brasil. (ii) Valores referem-se à consolidação de tributos em atraso INSS oriundos do exercício de 2019, consolidados em 28/11/2019 em 60 parcelas junto a Previdência Social. 13. Partes relacionadas As partes relacionadas da Companhia são as seguintes:

Descrição	Controladora		Consolidado	
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
Fornecedores diversos	2.058	3.179	2.058	3.179

14. Despesas administrativas e gerais Controladora Consolidado Descrição 31/12/2022 31/12/2021 31/12/2022 31/12/2021 Materiais aplicados (50.043) (21.020) (50.043) (21.020) Mão-de-obra (10.162) (5.717) (16.950) (10.773) Depreciação (442) (145) (442) (145) Outros gastos gerais (19.443) (6.115) (19.443) (7.369) Total (80.090) (32.997) (86.878) (39.307)

15. Receita líquida A receita é composta conforme abaixo: Controladora Consolidado Descrição 31/12/2022 31/12/2021 31/12/2022 31/12/2021 Prestação de serviços 139.990 60.282 154.095 66.284 Outras receitas 12 12 12 12 (i) Tributos federais (PIS e COFINS) (4.542) (118) (5.381) (388) Total 135.460 60.164 148.726 65.896

16. Receita líquida A receita é composta conforme abaixo: Controladora Consolidado Descrição 31/12/2022 31/12/2021 31/12/2022 31/12/2021 Prestação de serviços 139.990 60.282 154.095 66.284 Outras receitas 12 12 12 12 (i) Tributos federais (PIS e COFINS) (4.542) (118) (5.381) (388) Total 135.460 60.164 148.726 65.896

17. Custo dos serviços prestados Controladora Consolidado Descrição 31/12/2022 31/12/2021 31/12/2022 31/12/2021 Materiais aplicados (50.043) (21.020) (50.043) (21.020) Mão-de-obra (10.162) (5.717) (16.950) (10.773) Depreciação (442) (145) (442) (145) Outros gastos gerais (19.443) (6.115) (19.443) (7.369) Total (80.090) (32.997) (86.878) (39.307)

18. Despesas administrativas e gerais Controladora Consolidado Descrição 31/12/2022 31/12/2021 31/12/2022 31/12/2021 Materiais aplicados (50.043) (21.020) (50.043) (21.020) Mão-de-obra (10.162) (5.717) (16.950) (10.773) Depreciação (442) (145) (442) (145) Outros gastos gerais (19.443) (6.115) (19.443) (7.369) Total (80.090) (32.997) (86.878) (39.307)

19. Receitas e despesas financeiras Controladora Consolidado Descrição 31/12/2022 31/12/2021 31/12/2022 31/12/2021 Receita financeira (18) (96) (35) (109) Receitas financeiras (18) (461) (35) (474) Total despesa financeira (18) (217) (35) (230)

20. Imposto de renda e contribuição social - Controladora Descrição Resultado antes da tributação 26.544 Adições / Exclusões 620 Lucro real 27.164 Compensação de prejuízos fiscais (4.970) Base fiscal IR e CSLL 22.194 Imposto de renda (3.329) Imposto de renda adicional (2.196) Contribuição social (1.927) Provisão de IRPJ/CSLL no Resultado (7.522) Total 12.253

21. Cobertura de seguros (não auditado) A Companhia adota uma política de seguros que considera, principalmente, a concentração de riscos e sua relevância, contratados por montantes considerados suficientes para a Administração, levando-se em consideração a natureza de suas atividades e a orientação de seus consultores de seguros. As premissas de riscos adotadas, dada a sua natureza, não fazem parte do escopo de auditoria das demonstrações financeiras individuais e consolidadas, consequentemente, não foram auditadas.

DIRETORIA	
Carlos Pacheco Silveira - Diretor Presidente	
Olavo Amorim Silveira Neto - Diretor	
Otaclio de Castro Pereira - Diretor	

CONTADOR	
Fabio de Souza - Contador - CRC 15P249960/O-2	

Resumo das demonstrações financeiras individuais e consolidadas Somos independentes em relação 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 com ressalvas. Ênfase Chamamos a atenção para o descrito na Nota Explicativa nº 13, que descreve que a Companhia possui transações significativas com partes relacionadas, as quais são realizadas com base em condições negociadas entre as partes. Dessa forma, o resultado destas operações poderia ser diferente caso essas operações fossem realizadas com partes não relacionadas. Nossa conclusão não está modificada em relação a esse assunto. Outros assuntos Auditoria do exercício anterior As demonstrações financeiras individuais e consolidadas da Conter Construções e Comércio S.A., referentes ao exercício de 31 de dezembro de 2021, apresentadas para fins de comparação, foram anteriormente por nós auditadas, as quais emitimos relatório datado em 20 de

PROTOCOLO DE ASSINATURA(S)

O documento acima foi proposto para assinatura digital na plataforma IziSign. Para verificar as assinaturas clique no link: <https://www.portaldeassinaturas.com.br/Verificar/8481-BCD8-A1D4-2539> ou vá até o site <https://www.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código abaixo para verificar se este documento é válido.

Código para verificação: 8481-BCD8-A1D4-2539



Hash do Documento

B2BDA0ED2DEA52C5049D1C0AA11DEF46226D3EF29533796BF18716FF3F58F7C5

O(s) nome(s) indicado(s) para assinatura, bem como seu(s) status em 20/06/2023 é(são) :

- Angelo Augusto Dell Agnolo Oliveira (Signatário - AZ EDITORES DE JORNAIS LIVROS REVISTAS EIRELI) - 091.260.448-46 em 20/06/2023 00:06 UTC-03:00
Tipo: Certificado Digital - AZ EDITORES DE JORNAIS LIVROS REVISTAS LTDA - 64.186.877/0001-00



PROTOCOLO DE ASSINATURA(S)

O documento acima foi proposto para assinatura digital na plataforma IziSign. Para verificar as assinaturas clique no link: <https://www.portaldeassinaturas.com.br/Verificar/CE2C-7464-3854-3D7F> ou vá até o site <https://www.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código abaixo para verificar se este documento é válido.

Código para verificação: CE2C-7464-3854-3D7F



Hash do Documento

CC840C867D5EABC54818E7B7019D648D9DD77F2BD50F29F6288C87AA9D5C359B

O(s) nome(s) indicado(s) para assinatura, bem como seu(s) status em 20/06/2023 é(são) :

- Angelo Augusto Dell Agnolo Oliveira (Signatário - AZ EDITORES DE JORNAIS LIVROS REVISTAS EIRELI) - 091.260.448-46 em 20/06/2023 00:06 UTC-03:00

Tipo: Certificado Digital - AZ EDITORES DE JORNAIS LIVROS REVISTAS LTDA - 64.186.877/0001-00



Singulare Corretora de Títulos e Valores Mobiliários S.A.

CNPJ 62.285.390/0001-40 - NIRE 3530012760-9

Ata da Assembleia Geral Extraordinária Realizada em 30 de Setembro de 2020

1) Local: Sede Social, na Avenida Brigadeiro Faria Lima, 1.355 - 3º andar - São Paulo, às 15:00 horas. **2) Convocação:** Publicação de editais dispensada, conforme faculta o Artigo 124 Parágrafo 4º da Lei 6404/76, em razão do comparecimento dos acionistas representando a totalidade do Capital Social. **3) Quorum:** Acionista representando a totalidade do Capital Social. **Instalação:** Instalada pelo Sr. Álvaro Augusto de Freitas Vidigal. **4) Composição da Mesa:** Escolhido o Sr. Álvaro Augusto de Freitas Vidigal para Presidente da mesa, o qual convidou a mim, Guaraci Sillios Moreira, para Secretário. **5) Ordem do Dia para Assembleia Geral Extraordinária:** a) Deliberar sobre a proposta de alteração da denominação social da Companhia, e consequente reforma e consolidação do Estatuto Social da Companhia para refletir a referida alteração; **6) Deliberações:** Por unanimidade de votos, respeitados os impedimentos de lei, esta Assembleia aprovou sem reservas a) Após a única matéria da Ordem do Dia ter sido analisada e discutida, foi aprovada por unanimidade de votos, sem quaisquer restrições, reservas ou oposição, a alteração da denominação social da Companhia, que passará a ser apenas **Singulare Corretora de Títulos e Valores Mobiliários S.A.**, e a consequente reforma do Artigo 1º do Estatuto Social da Companhia, que passa a vigorar com a seguinte redação: **"Artigo 1º** - Sob a denominação de **Singulare Corretora de Títulos e Valores Mobiliários S.A.**, fica constituída esta Companhia que se rege pelo presente Estatuto Social e, nos casos omissos, pela legislação em vigor.", bem como a consequente consolidação do Estatuto Social da Companhia, que passa a vigorar nos termos e na forma do Anexo. **7) Encerramento:** Nada mais havendo a tratar, o Sr. Presidente deu por encerrados os trabalhos, suspendendo antes a sessão, para que se lavrasse a presente ata que, depois de lida e aprovada, foi assinada pelo Sr. Presidente, por mim, Secretário, e pelo acionista presente Álvaro Augusto de Freitas Vidigal, Álvaro Augusto de Freitas Vidigal - Presidente, Guaraci Sillios Moreira - Secretário. Atestamos que a presente Ata confere com o original que está lavrada em livro próprio. Socopa - Sociedade Corretora Paulista S.A. **Guaraci Sillios Moreira** - Secretário. JUCESP nº 487.228/20-0, em 17/11/20. Gisela Simiema Ceschin - Secretária-Geral. **Anexo I - Estatuto Social: Capítulo I - Denominação, Sede, Prazo de Duração e Objeto - Artigo 1º.** Sob a denominação de **Singulare Corretora de Títulos e Valores Mobiliários S.A.**, fica constituída esta Companhia que se rege pelo presente Estatuto Social e, nos casos omissos, pela legislação em vigor. **Artigo 2º.** A Companhia tem sede e foro na cidade de São Paulo, Estado de São Paulo, na Avenida Brigadeiro Faria Lima, nº 1.355, 3º andar, CEP 01452-919, Parágrafo Único. Observadas as prescrições legais e regulamentares, a Companhia poderá abrir e extinguir agências, dependências ou filiais em qualquer ponto do País, por deliberação e critério de sua Diretoria. **Artigo 3º.** A Companhia tem duração por prazo indeterminado. **Artigo 4º.** A Companhia tem como objeto social: **(i)** operar, com exclusividade, no recinto ou em sistema mantido pela Bolsa de Valores; **(ii)** comprar e vender títulos e valores mobiliários, por conta de terceiros ou por conta própria, observada, neste último caso, quando se tratar de valores mobiliários, regulamentação específica da Comissão de Valores Mobiliários ("CVM"); **(iii)** encarregar-se da distribuição de valores mobiliários no mercado; **(iv)** encarregar-se da administração de carteiras e da custódia de títulos e valores mobiliários; **(v)** incumbir-se da subscrição, da transferência e da autenticação de agentes, de desdobramento de cautelares, de recebimento e pagamento de resgate, juros e outros proventos de títulos e valores mobiliários; **(vi)** exercer funções de endossado fiduciário; **(vii)** operar em contas correntes com seus clientes, não movimentáveis por cheque; **(viii)** administrar recursos de terceiros destinados a operações com valores mobiliários; **(ix)** instituir, organizar e administrar fundos e clubes de investimento, de acordo com regulamentação específica do Banco Central do Brasil e da CVM; **(x)** exercer as funções de agente emissor de certificados, manter serviços de ações escriturais, emitir certificados de depósito de ações e cédulas pigoriatórias de debêntures; **(xi)** prestar serviços de assistência técnica a clientes em operações de financiamento, empréstimo e/ou câmbio; **(xii)** intermediar em operações de câmbio; **(xiii)** conceder a seus clientes financiamento para a compra de valores mobiliários, bem como, emprestar valores mobiliários para venda (conta margem), observada a regulamentação específica da CVM e do Banco Central do Brasil; **(xiv)** exercer atividades de compra e venda de ouro, à vista e a termo; **(xv)** exercer atividades de intermediação em Bolsas de Mercadorias, à vista e a termo; **(xvi)** praticar operações de compra e venda no mercado físico de metais preciosos por conta própria ou de terceiros; **(xvii)** praticar operações de câmbio manual; **(xviii)** exercer outras atividades expressamente autorizadas pela CVM e pelo Banco Central do Brasil; e **(xix)** distribuir títulos e valores mobiliários dos fundos de investimentos sob gestão da Companhia. **Artigo 5º.** É vedado à Companhia: **(i)** distribuir títulos e valores mobiliários de sociedades privadas não registradas na Comissão de Valores Mobiliários, ou títulos cuja venda tenha sido suspensa ou proibida por esse órgão; **(ii)** divulgar informações falsas, manifestamente tendenciosas ou imprecisas, a fim de incrementar a venda ou influir no curso dos títulos ou valores mobiliários; **(iii)** consorciar-se com a finalidade de influir no curso de títulos e valores mobiliários, provocando oscilações artificiais de seu preço; **(iv)** adquirir bens imóveis não destinados ao uso próprio, salvo os recebidos em liquidação de dívidas de difícil ou duvidosa solução, caso em que deve vendê-los dentro do prazo de 1 (um) ano, a contar do recebimento, prorrogável, a critério do Banco Central do Brasil; e **(v)** emitir cheques na forma do Decreto nº 24.777, de 14 de julho de 1934. **Capítulo II - Capital Social - Artigo 6º.** O capital social, totalmente subscrito e integralizado, é de R\$62.217.212,15 (sessenta e dois milhões, duzentos e dezesseite mil, duzentos e doze reais e quinze centavos), dividido em 3.200 (três mil e duzentas) ações ordinárias nominativas sem valor nominal. **Parágrafo 1º.** As ações não serão representadas por cautelares, presumindo-se sua propriedade pela inscrição do nome do acionista no Livro de Registro de Ações Nominativas. **Parágrafo 2º.** Cada ação ordinária nominativa dará direito a um voto nas deliberações das Assembleias Gerais dos acionistas. **Parágrafo 3º.** A Companhia poderá, a qualquer tempo, por deliberação da Assembleia Geral, criar classes de ações ou aumentar o número de ações das classes existentes, ou, ainda, criar ações preferenciais de uma ou mais classes, sem guardar proporção com as demais classes ou espécies existentes, observado o limite de 50% (cinquenta por cento) de ações preferenciais sobre o total de ações emitidas. **Artigo 7º.** O acionista que desejar ceder ou transferir suas ações ou direitos de subscrição a outros acionistas ou a terceiros, a qualquer título, total ou parcialmente, deverá notificar os demais acionistas da Companhia, por escrito, para que tais acionistas possam, em igualdade de condições e na proporção de suas respectivas participações no capital social, ajustadas pela exclusão da participação do acionista ofertante, exercer o direito de preferência para a aquisição das ações ou direitos de subscrição ofertados. **Parágrafo 1º.** A notificação de que trata o caput deste Artigo deverá conter a identidade e qualificação (nome(s) terceiro(s) interessado(s) na aquisição das ações ou direitos de subscrição, o preço oferecido, a forma de pagamento e os demais termos e condições aplicáveis à oferta. Na hipótese de o terceiro interessado na aquisição das ações ou direitos de subscrição ser pessoa jurídica, a notificação de que trata este Parágrafo deverá conter, ainda, a indicação do respectivo sócio ou acionista controlador, aplicando-se, nesse particular, a definição estabelecida nos Artigos 116 e 243, §2º, da Lei nº 6.404, de 15 de dezembro de 1976 ("Lei das Sociedades por Ações"). **Parágrafo 2º.** Os acionistas notificados nos termos do Parágrafo anterior poderão exercer o direito de preferência previsto no caput deste Artigo no prazo de 30 (trinta) dias, tratando-se de ações, e de 15 (quinze) dias, tratando-se de direitos de subscrição, contados, em qualquer caso, do recebimento da referida notificação. **Parágrafo 3º.** Na comunicação de que trata o Parágrafo 1º, supra, o acionista notificado que vier a, através dela, manifestar o exercício de seu direito de preferência sobre a quantidade de ações ou direitos de subscrição ofertados que lhe caiba nos termos do caput deste Artigo, in fine, supra, deverá declarar, ademais, seu eventual interesse na aquisição de sobras de ações ou direitos de subscrição ofertados, decorrentes do não exercício do direito de preferência por outros acionistas notificados, indicando a quantidade máxima de sobras de ações ou de direitos de subscrição que se dispõe a adquirir. Tais sobras, se houver, serão automaticamente alocadas entre os acionistas notificados que houverem manifestado interesse nelas, na forma do disposto neste Parágrafo 3º, na proporção de suas respectivas participações no capital social, devidamente ajustada pela exclusão da participação de todos os demais acionistas, e observado o limite do interesse de cada um na aquisição das sobras, restando os acionistas notificados, a partir da declaração do exercício do direito de preferência, irretroatamente obrigados a adquirir as ações ou direitos de subscrição sobre os quais houver recaído sua manifestação, inclusive as sobras, se for o caso. **Parágrafo 4º.** Decorrido o prazo a que se refere o Parágrafo 2º, supra, sem que os acionistas notificados exerçam o seu direito de preferência sobre a totalidade das ações ou direitos de subscrição ofertados, a alienação de ações ou direitos de subscrição remanescentes poderá ser contratada pelo acionista ofertante com o(s) terceiro(s) interessado(s), nos 60 (sessenta) dias subsequentes às exatas condições da oferta original. Decorrido esse prazo sem que se efetive a transferência, ou caso sejam alteradas, a qualquer tempo, por negociação ou qualquer outro motivo, quaisquer condições da oferta original, o acionista ofertante, se ainda desejar alienar suas ações ou direitos de subscrição, deverá renovar o procedimento estabelecido neste Artigo. **Parágrafo 5º.** O direito de preferência previsto neste Artigo deverá ser averbado no Livro de Registro de Ações Nominativas da Companhia e será aplicável também em caso de alienação ou transferência de títulos conversíveis em ações ou direitos de subscrição que venham a ser emitidos pela Companhia. Serão nulos e ineficazes perante a Companhia, não podendo ser registrados em seus livros, quaisquer negócios realizados com violação ao direito de preferência disciplinado neste Estatuto Social ou com violação a eventuais outras restrições à circulação das ações da Companhia devidamente averbadas em seus livros. **Parágrafo 6º.** Não se aplica o direito de preferência previsto neste Artigo às vendas, cessões, transferências ou alienações a qualquer título em que os respectivos adquirentes forem sociedades controladas, direta ou indiretamente, conjuntamente ou isoladamente, pelo acionista ofertante, considerando-se, para tanto, a definição constante dos Artigos 116 e 243, §2º, da Lei das Sociedades por Ações. O direito de preferência voltará a ser imediatamente aplicável em caso de indenização ou modificação do título. **Parágrafo 7º.** Caso tal alienação ou modificação de controle ocorra sem a observância do direito de preferência estabelecido neste Artigo, a Assembleia Geral, tão logo tome conhecimento do ocorrido, poderá suspender os direitos do acionista que tiver descumprido o presente Artigo, nos termos do Artigo 120 da Lei das Sociedades por Ações. Nessa deliberação, o acionista cujos direitos forem objeto da proposta de suspensão não poderá participar, nos termos do Artigo 115 da Lei das Sociedades por Ações. **Capítulo III - Administração - Artigo 8º.** A Companhia será administrada por uma Diretoria composta por 4 (quatro) membros, residentes no País, acionistas ou não, eleitos pela Assembleia Geral. **Parágrafo 1º.** O mandato da Diretoria será de 3 (três) anos, podendo haver reeleição, permanecendo, entretanto, os Diretores em seus cargos até a data de posse da nova Diretoria. **Parágrafo 2º.** Em caso de vaga de qualquer dos cargos da Diretoria, o substituto será escolhido pela Diretoria com mandato até a primeira Assembleia Geral, que elegerá o substituto definitivo, coincidindo o seu mandato com o do Diretor substituído. **Parágrafo 3º.** Nos seus impedimentos, faltas ou ausências temporárias, os Diretores serão substituídos, indicando seus respectivos nomes, no prazo de 30 (trinta) dias, a contar do início da ausência. **Parágrafo 4º.** A reneração da Diretoria será fixada anualmente pela Assembleia Geral Ordinária que a eleger. **Parágrafo 5º.** Os Diretores serão investidos em seus cargos mediante assinatura de termo de posse, após a devida aprovação pela autoridade reguladora e fiscalizadora. **Artigo 9º.** A representação da Companhia perante terceiros, em juízo ou fora dele, e a prática dos atos necessários a seu regular funcionamento competirão, exclusivamente, a: **(i)** 2 (dois) Diretores em conjunto; **(ii)** 1 (um) Diretor em conjunto com 1 (um) procurador com expressos e especiais poderes; ou **(iii)** 2 (dois) procuradores com expressos e especiais poderes, respeitadas as limitações do Parágrafo 1º abaixo. **Parágrafo 1º.** Para a outorga de procurações, a Companhia deve estar representada por 2 (dois) Diretores em conjunto. As procurações outorgadas em nome da Companhia, exceção as que conferem poderes "ad-judicia", deverão especificar os poderes conferidos, bem como, conter prazo de validade definido. Na ausência de prazo de validade considerar-se-á como viciada no dia 31 de dezembro do exercício no qual tenha sido outorgada. **Parágrafo 2º.** Atos relativos a bens imóveis da Companhia, como a alienação, cessão de direitos, hipoteca, permuta, transferência da propriedade fiduciária ou qualquer outra forma de alienação ou disposição, poderão ser praticados pela Companhia, representada pelo seus Diretores nos termos do caput deste Artigo, independentemente de prévia autorização dos Acionistas. **Parágrafo 3º.** Fica vedada a prática de atos de favorecimento pelos Diretores em nome da Companhia, em favor de seus pares ou de quaisquer terceiros, sendo nulos, de pleno direito, os atos praticados contra a presente disposição. **Artigo 10.** A Diretoria compete **(i)** zelar pelo cumprimento e execução das normas estatutárias; **(ii)** convocar as Assembleias Gerais, o Conselho Fiscal e seus suplentes, quando necessário, **(iii)** executar as deliberações daqueles órgãos, e **(iv)** organizar e apresentar à Assembleia Geral Ordinária o Relatório Anual das Operações da Companhia. **Artigo 11.** A Diretoria se reunirá sempre que os interesses societários o exijam, na sede da Companhia ou em suas dependências. As deliberações serão tomadas, sempre, por maioria absoluta de votos. **Capítulo IV - Conselho Fiscal - Artigo 12.** A Companhia terá um conselho fiscal de caráter não permanente, composto de 3 (três) membros efetivos e suplentes em igual número, acionistas ou não, residentes no País, devendo sua eleição e instalação obedecer aos preceitos da legislação pertinente. **Parágrafo Único.** O conselho fiscal, quando eleito e instalado, terá a incumbência atribuída por lei e a remuneração de seus membros efetivos será fixada pela Assembleia Geral que o eleger, de acordo com a lei. **Capítulo V - Do Comitê de Auditoria - Artigo 13.** A Sociedade terá um Comitê de Auditoria, sem remuneração, composto de 3 (três) a 5 (cinco) membros, nomeados e destituídos pela Diretoria, devendo um deles ser nomeado como coordenador. **Parágrafo 1º.** O mandato dos membros do Comitê de Auditoria será indeterminado. **Parágrafo 2º.** Além das previstas em lei ou regulamento são atribuições do Comitê de Auditoria: **(i)** recomendar à Diretoria a entidade a ser contratada para prestação dos serviços de auditoria independente e a respectiva remuneração, bem como, a sua substituição; **(ii)** revisar, previamente à sua divulgação, as demonstrações contábeis, inclusive notas explicativas, relatórios da administração e parecer independente; **(iii)** avaliar a efetividade das auditorias independente e interna, inclusive quanto à verificação do cumprimento de dispositivos legais e normativos aplicáveis à instituição, além de regulamentos e códigos internos; **(iv)** avaliar o cumprimento, pela administração da Companhia, das recomendações feitas pelos auditores independentes ou internos; **(v)** estabelecer e divulgar procedimentos para recepção e tratamento de informações acerca do descumprimento de dispositivos legais e normativos aplicáveis à instituição, além de regulamentos e códigos internos, inclusive com previsão de procedimentos específicos para proteção do prestador e da confidencialidade da informação; **(vi)** recomendar, à diretoria da Companhia, correção ou aprimoramento de políticas, práticas e procedimentos identificados no âmbito de suas atribuições; **(vii)** reunir-se, no mínimo trimestralmente, com a diretoria da Companhia, com auditoria independente e com a auditoria interna para verificar o cumprimento de suas recomendações ou indicações, inclusive no que se refere ao planejamento dos respectivos trabalhos de auditoria, formalizando, em atas, os conteúdos de tais encontros; **(viii)** verificar, por ocasião das reuniões previstas no inciso "vii" acima, o cumprimento de suas recomendações pela diretoria da instituição; **(ix)** reunir-se com a diretoria, por solicitação dos mesmos, para discutir acerca de políticas, práticas e procedimentos identificados no âmbito das suas respectivas competências; e **(x)** estabelecer as regras operacionais para seu funcionamento. **Capítulo VI - Do Comitê de Remuneração - Artigo 14.** O Comitê de Remuneração, com suas atribuições e encargos previstos na legislação, será formado por no mínimo 3 (três) e no máximo 5 (cinco) membros efetivos eleitos e destituíveis pela Diretoria, como mandado de 1 (um) ano, renovável por 5 (cinco) períodos adicionais, nos termos da legislação aplicável. **Parágrafo Primeiro** - No ato da nomeação dos membros do Comitê de Remuneração, será designado o seu coordenador. **Parágrafo Segundo** - Pelo menos um dos integrantes do Comitê de Remuneração não deverá ser membro da Diretoria. **Parágrafo Terceiro** - Os integrantes do Comitê de Remuneração deverão possuir a qualificação e a experiência necessárias para avaliar, de forma independente, a política de remuneração dos administradores. **Parágrafo Quarto** - Será o cargo de membro do Comitê de Remuneração o integrante que deixar de comparecer, com ou sem justificativa, a três reuniões ordinárias consecutivas, salvo motivo de força maior ou caso fortuito, e, a qualquer tempo, por deliberação da Diretoria. **Parágrafo Quinto** - São atribuições do Comitê de Remuneração, além de outras previstas na legislação em vigor: **(i)** elaborar a política de remuneração de administradores da Companhia, propondo a Diretoria as diversas formas de remuneração fixa e variável, além de benefícios e programas especiais de recrutamento e desligamento; **(ii)** supervisionar a implementação e operacionalização da política de remuneração de administradores da Companhia; **(iii)** revisar anualmente a política de remuneração de administradores da Companhia, recomendando à Diretoria a sua correção ou aprimoramento; **(iv)** propor à Diretoria o montante da remuneração global dos administradores a ser submetido à assembleia geral, na forma do art. 152 da Lei nº 6.404, de 1976 e suas posteriores alterações; **(v)** avaliar cenários futuros, internos e externos, e seus possíveis impactos sobre a política de remuneração de administradores; **(vi)** analisar a política de remuneração de administradores da Companhia em relação às práticas de mercado, com vistas a identificar discrepâncias significativas em relação a empresas congêneres, propondo os ajustes necessários; e **(vii)** zelar para que a política de remuneração de administradores esteja permanentemente compatível com a política de gestão de riscos, com as metas e a situação financeira atual e esperada da Companhia e com o disposto na legislação aplicável. **Capítulo VI - Assembleia Geral - Artigo 15.** A Assembleia Geral reunir-se-á, ordinariamente, até o dia 30 de abril de cada ano, para os fins previstos em lei, e extraordinariamente sempre que os interesses o exigirem. **Parágrafo 1º.** A Assembleia Geral, convocada de acordo com a lei e os estatutos, será presidida por um Diretor da Companhia, indicado pela maioria dos acionistas presentes, o qual escolherá, dentre os mesmos acionistas, um secretário. **Parágrafo 2º.** Os acionistas poderão fazer-se representar na Assembleia Geral por outros acionistas, mediante mandato expresso, cujo instrumento ficará em poder da Companhia. **Parágrafo 3º.** As deliberações das assembleias, ressalvadas as exceções legais, serão tomadas por maioria de votos dos presentes. **Capítulo VII - Exercício Social, Balanços e Lucros - Artigo 16.** O exercício social terá início em 1º de janeiro e terminará em 31 de dezembro de cada ano. O Balanço, obediente a todas as prescrições legais, será levantado em 30 de junho e 31 de dezembro de cada ano. **Parágrafo Único.** O Balanço anual de 31 de dezembro, antes de ser submetido à apreciação da Assembleia Geral Ordinária, deverá ser obrigatoriamente certificado por uma firma de Auditores Independentes de escolha da Diretoria. **Artigo 17.** Do resultado do exercício, serão deduzidos: **(a)** os prejuízos acumulados, se houver; **(b)** a provisão para o imposto de Renda e para a contribuição social sobre o lucro líquido; e **(c)** a participação da Diretoria, nos limites estipulados pelo Artigo 152 da Lei das Sociedades por Ações. Do lucro líquido apurado após as deduções previstas neste Artigo, serão destinados sucessivamente e nesta ordem: **(i)** 5% (cinco por cento) para a constituição de Reserva Legal, até que esta atinja 20% (vinte por cento) do capital social; **(ii)** constituição de Reservas para Contingências, na forma prevista em lei; **(iii)** 25% (vinte e cinco por cento) para distribuição aos acionistas a título de dividendo obrigatório, compensados os dividendos intermediários que tenham sido declarados no curso do exercício e o valor líquido dos juros sobre o capital próprio; **(iv)** 10% (dez por cento) deverá ser destinado para constituição de reserva estatutária destinada a assegurar adequada margem operacional à Companhia, até o limite de 100% (cem por cento) do capital social; e **(v)** o eventual saldo remanescente terá a destinação que lhe der a Assembleia Geral, observadas as disposições legais aplicáveis. **Parágrafo 1º.** A Diretoria poderá, em qualquer periodicidade, levantar balanços intermediários e declarar dividendos à conta de lucros apurados nesses balanços, observadas as restrições legais aplicáveis. **Parágrafo 2º.** A Diretoria poderá declarar dividendos intermediários a conta de lucros acumulados ou de reservas de lucros existentes no último balanço anual ou semestral aprovado em Assembleia Geral, bem como poderá determinar o pagamento de juros sobre o capital próprio, imputando-se o valor líquido dos juros pagos ou creditados ao valor do dividendo obrigatório, nos termos do caput deste Artigo. **Artigo 18.** O saldo do Lucro Líquido, verificado após as distribuições previstas no Artigo 15, terá a destinação proposta pela Diretoria e deliberada pela Assembleia Geral, podendo ser destinado 100% (cem por cento) à Reserva Estatutária de Lucros. **Capítulo VIII - Liquidação - Artigo 19.** A Companhia entrará em liquidação nos casos previstos em lei ou por deliberação da Assembleia Geral. **Parágrafo Único.** Compete à Assembleia Geral estabelecer o modo de liquidação, eleger os liquidantes e um conselho fiscal, que deverá funcionar no período de liquidação. **Capítulo IX - Disposições Finais - Artigo 20.** A qualquer tempo, a sociedade poderá transformar-se em outra forma jurídica por decisão majoritária da Assembleia Geral. **Artigo 21.** A Companhia respeitará e obedecerá aos termos dos acordos de acionistas desde que estejam arquivados em sua sede. **Artigo 22.** Aos casos omissos aplicar-se-ão as disposições da Lei das Sociedades por Ações, bem como outras normas legais que lhe forem aplicáveis.

EDITAL DE CITAÇÃO – PRAZO DE 20 DIAS, expedido nos autos da Ação de Usucapião, PROCESSO Nº 1019923-83.2022.8.26.05640(A) Doutor(a) Rodrigo Gorga Campos, MM. Juiz(a) de Direito da 9ª Vara Cível do Foro da Comarca de São Bernardo do Campo/SP. FAZ SABER a(o)(s), MARIA HELENA GARCIADA SILVA (CPF 264.493.488-52), e espólio de ADAMILTO VIEIRA DA SILVA na pessoa de seu inventariante, bem como réus ausentes, incertos, desconhecidos, eventuais interessados, e seus cônjuges, se casados forem, herdeiros e/ou sucessores, que ANA PAULA BRANTES, a Juiz(o)(a) (aram) uma AÇÃO DE USUCAPIÃO, visando a declaração de domínio sobre o imóvel designado como gleba de terras, situada na Estrada de Cocócia nº 699, Bairro Varginha, São Bernardo do Campo/SP, com a área total de 3.124,04m² - Contribuinte nº 610.200.013.000 - Matrícula nº 64.248 do 1º CRI de SB Campo/SP. Estando em termos, exped-se o presente edital para citação dos supramencionados para que, no prazo de 15 (quinze) dias úteis, a fluir após o prazo de 20 (vinte) dias supra, contestem o feito. Não sendo contestada a ação, os mesmos serão considerados réveis, caso em que será nomeado curador especial. Será o presente edital, por extrato, afixado e publicado na forma da lei. 20 e 21/06

IRMÃS BALDAN AGROPECUÁRIA S.A.

CNPJ 28.571.279/0001-82 - NIRE 35300508181

ATA DA ASSEMBLEIA GERAL ORDINÁRIA REALIZADA EM 24 DE MAIO DE 2023

Data, Hora e Local: 24/05/2023, às 09h, na sede social da Irmãs Baldan Agropecuária S.A., situada na Rua Rui Barbosa, nº 1.105, Centro, na cidade de Matão/SP. CEP nº 15.990-030. **Convocação e Presença:** Dispensado o anúncio das convocações nos termos do §4º. Artigo 124 da Lei 6.404/76, tendo em vista a presença dos acionistas titulares das ações representativas da totalidade do Capital Social. **Publicações:** Em atendimento à legislação pertinente, as Demonstrações Financeiras dos exercícios findos no dia 31/12/2022 foram publicadas na edição de 19/05/2023 no jornal "O Dia" impresso e no digital (<http://www.odiasp.com.br>). **Mesa:** Presidente: Maria Cristina Baldan Cavichia; Secretária: Greice Baldan Kfouri. **Ordem do Dia:** (a) aprovar as contas prestadas pelos administradores da Companhia relativas ao exercício findo em 31/12/2022; (b) aprovar o Balanço Patrimonial dessa data, em atendimento ao previsto ao Art. 16 do Estatuto Social; (c) eleição dos membros da diretoria para o triênio 2023/2024/2025, e (d) determinar nos termos do Artigo 14 do Capítulo III do Estatuto Social da empresa, a remuneração dos membros da Diretoria. **Deliberações:** os acionistas aprovam, por unanimidade de votos, os itens (a) e (b) da Ordem do dia, bem como em relação ao item (c), elegem também por unanimidade para compor a DIRETORIA para o triênio 2023/2024/2025, os Administradores ora indicados, os quais tomarão posse nesta data: para o Cargo de Diretor Presidente, Vilmer Baldan, brasileiro, viúvo, empresário, RG nº 5.765.550-9-SSP-SP e CPF/MF nº 012.211.088-91, residente e domiciliado na Avenida Narciso Baldan Neto, nº 658, Residencial Nova Aurora I, Matão/SP, Cep 15992-180; para o cargo de Diretora Vice-Presidente, Maria Cristina Baldan Cavichia, brasileira, casada, administradora de empresas, RG nº 9.107.821-0-SSP/SP e CPF/MF nº 084.128.838-02, residente e domiciliada na Avenida Maria Terezinha Fonseca Baldan, nº 815, Residencial Nova Aurora I, Matão/SP, Cep 15992-174, e para o cargo de Diretora, Greice Baldan Kfouri, brasileira, casada, advogada, RG nº 18.291.306-5-SSP-SP e CPF/MF nº 108.938.908-17, residente e domiciliada na residente e domiciliada na Avenida Maria Terezinha Fonseca Baldan, nº 859, Residencial Nova Aurora I, Matão/SP, Cep 15992-174. Os Termos de Posse e Declaração de Desimpedimento estarão devidamente arquivados na Sede da Companhia. Deliberaram ainda e definiram por unanimidade, em atendimento ao item (d) da pauta, o valor de remuneração global mensal da ordem máxima de R\$ 20.000,00 durante o triênio que se seguirá, cuja aplicação deverá ser implementada pela diretoria executiva, reduzindo a termo em ata própria. **Encerramento:** Observadas todas as formalidades legais, oferecida a palavra a quem dela pretendesse fazer uso e sem qualquer manifestação adicional, foram encerrados os trabalhos. Suspensa a assembleia pelo tempo necessário à lavratura da presente Ata, foi a mesma reaberta na ordem de deliberações, lida esta Ata na presença de todos e aprovada pela unanimidade dos presentes, a saber, Vilmer Baldan, usufrutuário com direito a voto, e acionistas Gisele Teresinha Baldan, Maria Cristina Baldan Cavichia, Mirela Baldan, e Greice Baldan Kfouri, sendo assinada pela Presidente da Assembleia, Maria Cristina Baldan Cavichia e pela Secretária Greice Baldan Kfouri e pelos demais sócios. A presente Ata reproduz nos seus exatos termos, de forma fidedigna, o quanto lavrado em Livro próprio arquivado na sede da companhia. Matão, 24/05/2023. Maria Cristina Baldan Cavichia - Presidente; Greice Baldan Kfouri - Secretária. **Acionistas:** Maria Cristina Baldan Cavichia; Greice Baldan Kfouri; Gisele Teresinha Baldan; Mirela Baldan. **Usufutuário:** Vilmer Baldan. **Juceps** nº 236.286/23-7 em sessão de 07/06/2023. Maria Cristina Frei - Secretária Geral.



PROTOCOLO DE ASSINATURA(S)

O documento acima foi proposto para assinatura digital na plataforma IziSign. Para verificar as assinaturas clique no link: <https://www.portaldeassinaturas.com.br/Verificar/5107-0BC9-2E76-8F0E> ou vá até o site <https://www.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código abaixo para verificar se este documento é válido.

Código para verificação: 5107-0BC9-2E76-8F0E



Hash do Documento

EF3C9D6618D62A72AE93EA25A59FB9B4C5CDB34D1AF6FD6D75F9FC30E192ECCA

O(s) nome(s) indicado(s) para assinatura, bem como seu(s) status em 20/06/2023 é(são) :

Angelo Augusto Dell Agnolo Oliveira (Signatário - AZ EDITORES DE JORNAIS LIVROS REVISTAS EIRELI) - 091.260.448-46 em 20/06/2023 00:06 UTC-03:00

Tipo: Certificado Digital - AZ EDITORES DE JORNAIS LIVROS REVISTAS LTDA - 64.186.877/0001-00

