

iCred Soluções Financeiras S.A.

Relatório do auditor independente sobre as informações financeiras intermediárias nº 23BOL-045-PB

Em 30 de setembro de 2023



Índice

	Página
Relatório do auditor independente sobre as informações financeiras intermediárias	3
Informações financeiras intermediárias	5
Notas explicativas da Administração às informações financeiras intermediárias para os períodos findos em 30 de setembro de 2023 e 2022	10

Relatório do auditor independente sobre informações financeiras intermediárias

Grant Thornton Auditoria e Consultoria Ltda.

Av. Eng. Luiz Carlos Berrini, 105 -
12º andar, Itaim Bibi, São Paulo (SP)
Brasil

T +55 11 3886-5100

Aos acionistas e administradores da
iCred Soluções Financeiras S.A.
São Paulo – SP

Introdução

Revisamos as informações financeiras intermediárias da iCred Soluções Financeiras S.A. (“Companhia”), referentes ao período findo em 30 de setembro de 2023, que compreendem o balanço patrimonial em 30 de setembro de 2023 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o período de nove meses findo nessa data, incluindo as notas explicativas.

A administração é responsável pela elaboração das informações financeiras intermediárias de acordo com o Pronunciamento Técnico CPC 21 (R1) “Demonstração intermediária”, assim como pela apresentação dessas informações de forma condizente com as normas expedidas pela Comissão de Valores Mobiliários (CVM). Nossa responsabilidade é a de expressar uma conclusão sobre essas informações financeiras intermediárias com base em nossa revisão.

Alcance da revisão

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

Conclusão sobre as informações financeiras intermediárias

Com base em nossa revisão, não temos conhecimento de nenhum fato que nos leve a acreditar que as informações financeiras intermediárias incluídas nas informações trimestrais acima referidas não foram elaboradas, em todos os aspectos relevantes, de acordo com o CPC 21 (R1) aplicável à elaboração de informações financeiras intermediárias, e apresentadas de forma condizente com as normas expedidas pela Comissão de Valores Mobiliários (CVM).

Ênfase

Reapresentação de saldos

Chamamos atenção para a Nota Explicativa nº 2.3, que descreve que as informações financeiras foram alteradas e estão sendo reapresentadas para refletir os impactos tributários sobre o reconhecimento do valor justo das cotas do fundo de investimento em direitos creditórios. Em 22 de agosto de 2023 emitimos relatório de auditoria sem modificação sobre as informações financeiras da iCred Soluções Financeiras S.A. relativas ao exercício findo em 31 de dezembro de 2022, que ora estão sendo reapresentadas. Nossa opinião não contém ressalva em relação a esse assunto.

Outros assuntos

Auditoria dos valores correspondentes ao exercício anterior

As demonstrações do resultado, do resultado abrangente, da mutação do Patrimônio Líquido e do fluxo de caixa para o período findo de 30 de setembro de 2022, apresentados para fins de comparação, não foram examinados por nós nem por outros auditores independentes, todavia fomos capazes de realizar outros procedimentos persuasivos de auditoria sobre tais saldos.

São Paulo, 28 de novembro de 2023

Grant Thornton Auditoria e Consultoria Ltda.
CRC 2SP-034.766/O-0



Thiago Benazzi Arteiro
Contador CRC 1SP-273.332/O-9

iCred Soluções Financeiras S.A.

Balanços patrimoniais
30 de setembro de 2023 e 31 de dezembro de 2022
(Em milhares de reais)

	Notas	30/09/2023	31/12/2022 (Reapresentado)
Ativo			
Circulante			
Caixa e equivalentes de caixa	4	60	605
Aplicações financeiras	4	2.523	665
Contas a receber	6	4.264	1.362
Impostos a recuperar		1.489	12
Despesas antecipadas		53	320
Total do ativo circulante		8.389	2.964
Não circulante			
Títulos e valores mobiliários	5	11.490	5.678
Imobilizado	7	253	54
Intangível	8	403	485
Total do ativo não circulante		12.146	6.217
Total do ativo		20.535	9.181
Passivo			
Circulante			
Fornecedores	9	6.150	2.508
Empréstimos e financiamentos		-	30
Obrigações sociais a recolher		58	7
Tributos a recolher	10	1.967	1.133
Adiantamento de clientes		1.572	1.129
Total do passivo circulante		9.747	4.807
Patrimônio líquido	11		
Capital social		2.000	2.000
Reserva legal		104	104
Reservas de lucros		1.970	1.970
Lucros acumulados		6.414	-
Total do patrimônio líquido		10.488	4.074
Adiantamento para futuro aumento de capital		300	300
Total do patrimônio líquido		10.788	4.374
Total do passivo e do patrimônio líquido		20.535	9.181

As notas explicativas da Administração são parte integrante das informações financeiras intermediárias.

iCred Soluções Financeiras S.A.

Demonstrações dos resultados

Período de nove meses findos em 30 de setembro de 2023 e 2022

(Em milhares de reais, exceto o lucro (prejuízo) por ação, expresso em reais)

	Notas	01/01/2023 a 30/09/2023	01/01/2022 a 30/09/2022
Receitas	12	24.960	8.931
Custos dos serviços prestados	13	(19.941)	(9.153)
Lucro bruto		5.019	(222)
Receitas (despesas) operacionais			
Despesas com vendas	13	(183)	(86)
Despesas gerais e administrativas	13	(1.824)	(404)
		(2.007)	(490)
Lucros (prejuízo) operacional antes do resultado financeiro		3.012	(712)
Resultado financeiro	14		
Receitas financeiras		4.779	1.054
Despesas financeiras		(153)	(7)
		4.626	1.047
Lucro (prejuízo) antes do imposto de renda e da contribuição social		7.638	335
Imposto de renda e contribuição social	15		
Corrente		(1)	-
Diferido		(1.223)	-
		(1.224)	-
Lucro líquido (prejuízo) do período		6.414	335
Quantidade de ações	11	2.000.000	2.000.000
Lucro (prejuízo) por ação		3.207	0,168

As notas explicativas da Administração são parte integrante das informações financeiras intermediárias.

iCred Soluções Financeiras S.A.

Demonstrações dos resultados abrangentes

Período de nove meses findos em 30 de setembro de 2023 e 2022

(Em milhares de reais)

	<u>01/01/2023 a 30/09/2023</u>	<u>01/01/2022 a 30/09/2022</u>
Lucro líquido (prejuízo) do período	6.414	Não revisado 335
Ajuste a valor justo de instrumentos financeiros	-	-
Total do resultado abrangente do período	<u>6.414</u>	<u>335</u>

As notas explicativas da Administração são parte integrante das informações financeiras intermediárias.

iCred Soluções Financeiras S.A.

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido
Períodos findos em 30 de setembro de 2023 e 2022
(Em milhares de reais)

	Reservas de lucros				Lucros/ (Prejuízos) acumulados	Subtotal	Adiantamento para futuro aumento de capital	Total
	Notas	Capital Integralizado	Reserva legal	Reserva de Lucros				
Saldos em 31 de dezembro de 2021 (Não auditado)		200	-	-	(481)	(281)	-	(281)
Lucro (prejuízo) líquido do período					335	335	-	335
Aumento de capital	11(a)	1.800	-	-	-	1.800	-	1.800
Adiantamento para futuro aumento de capital	11(f)	-	-	-	-	-	(909)	(909)
Saldos em 30 de setembro de 2022 (Não revisado)		2.000	-	-	(146)	1.854	(909)	945
Saldos em 31 de dezembro de 2022 (reapresentado)		2.000	104	1.970	-	4.074	300	4.374
Lucro líquido do período					6.414	6.414	-	6.414
Saldos em 30 de setembro de 2023		2.000	104	1.970	6.414	10.488	300	10.788

As notas explicativas da Administração são parte integrante das informações financeiras intermediárias.

iCred Soluções Financeiras S.A.

Demonstrações dos fluxos de caixa

Período de nove meses findos em 30 de setembro de 2023 e 2022

(Em milhares de reais)

	<u>30/09/2023</u>	<u>30/09/2022</u>
		Não revisado
Atividades operacionais		
Lucro antes do imposto de renda e contribuição social	7.638	335
Ajustes de valores para reconciliar o resultado ao caixa:		
Depreciação e amortização	95	20
Cutt-off de receita, líquidos dos impostos provisionados	(4.264)	(1.362)
Ajuste a valor justo de instrumentos financeiros	(4.602)	-
Impostos correntes e diferidos provisionados	(1)	-
Provisões, juros e valores monetários	381	4
	<u>(753)</u>	<u>(1.003)</u>
(Acréscimo) decréscimo de ativos		
Impostos a recuperar	(1.477)	(138)
Outros créditos	266	(213)
Acréscimo (decréscimo) de passivos		
Fornecedores	3.642	2.839
Obrigações sociais a recolher	52	6
Tributos a recolher	834	171
Adiantamento de clientes	443	1.471
Caixa gerado pelas atividades operacionais	<u>3.007</u>	<u>3.133</u>
Pagamento de juros sobre empréstimos e financiamentos	-	-
Imposto de renda e contribuição social pagos	-	-
Caixa líquido gerado pelas atividades operacionais	<u>3.007</u>	<u>3.133</u>
Atividades de investimento		
Aquisições de imobilizado	(198)	(26)
Aquisições de intangível	82	(372)
Caixa líquido aplicado nas atividades de investimento	<u>(116)</u>	<u>(398)</u>
Atividades de financiamento		
Aporte para futuro aumento de capital		(909)
Investimento em Títulos e valores mobiliários	(1.548)	(4.000)
Captação (pagamento) de empréstimos e financiamentos	(30)	2.730
Aumento de capital social	-	1.800
Caixa líquido gerado pelas atividades de financiamento	<u>(1.578)</u>	<u>(379)</u>
Acréscimo de caixa e equivalentes de caixa	<u>1.313</u>	<u>2.356</u>
Caixa e equivalentes de caixa		
No início do período	1.270	62
No final do período	<u>2.583</u>	<u>2.418</u>
Acréscimo de caixa e equivalentes de caixa	<u>1.313</u>	<u>2.356</u>

As notas explicativas da Administração são parte integrante das informações financeiras intermediárias.

iCred Soluções Financeiras S.A.

Notas explicativas da Administração às informações financeiras intermediárias para os períodos findos em 30 de setembro de 2023 e 2022 e 31 de dezembro de 2022 (Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

1. Contexto operacional

A iCred Soluções Financeiras S.A. (“Companhia”) é uma sociedade anônima de capital fechado, que iniciou sua operação de correspondente bancário em janeiro de 2022, com sede no município de Barueri, estado de São Paulo, e tem por objeto social correspondentes de instituições financeiras, atividades de cobranças e informações cadastrais.

Em 27 de janeiro de 2022, ocorreu a transformação da Companhia em sociedade anônima fechada, mantendo-se as participações de 31 de dezembro de 2021, através do aumento de capital realizado em 27 de janeiro de 2022.

2. Apresentação das informações financeiras intermediárias

2.1 Declaração de conformidade

A Companhia apresenta as informações financeiras intermediárias de acordo com o a NBC TG 21 (R4) - Demonstrações Intermediárias e com a norma internacional IAS 34 - *Interim Financial Reporting*, emitida pelo *International Accounting Standards Board* – IASB.

As mesmas políticas contábeis e métodos de cálculo foram seguidos nestas demonstrações financeiras intermediárias, tais como foram aplicadas nas demonstrações financeiras de 31 de dezembro de 2022. Dessa forma, essas demonstrações financeiras intermediárias devem ser lidas em conjunto com as referidas demonstrações financeiras anuais.

2.2. Base de elaboração

As informações financeiras intermediárias foram elaboradas com base no custo histórico como base de valor, exceto para alguns ativos financeiros avaliados ao valor justo por meio do resultado.

A administração avaliou a capacidade da Companhia em continuar operando normalmente e está convencida de que ela possui recursos para dar continuidade aos seus negócios no futuro. Adicionalmente, a administração não tem conhecimento de nenhuma incerteza material que possa gerar dúvidas significativas sobre a sua capacidade de continuar operando. Assim, estas informações financeiras intermediárias foram preparadas com base no pressuposto de continuidade.

iCred Soluções Financeiras S.A.

Notas explicativas da Administração às informações financeiras intermediárias para os períodos findos em 30 de setembro de 2023 e 2022 e 31 de dezembro de 2022 (Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

As informações financeiras intermediárias foram elaboradas com base em diversas bases de avaliação utilizadas nas estimativas contábeis. As estimativas contábeis envolvidas na preparação das informações financeiras intermediárias foram baseadas em fatores objetivos e subjetivos, com base no julgamento da administração para determinação do valor adequado a ser registrado nas informações financeiras intermediárias. Itens significativos sujeitos a essas estimativas e premissas incluem a seleção de vidas úteis do ativo imobilizado e de sua recuperabilidade nas operações, avaliação dos ativos financeiros pelo valor justo, análise do risco de crédito para determinação da provisão para perdas esperadas com contas a receber, assim como da análise dos demais riscos para determinação de outras provisões, inclusive para contingências.

A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores significativamente divergentes dos registrados nas informações financeiras intermediárias. Devido ao tratamento probabilístico inerente ao processo de estimativa, a Companhia revisa suas estimativas e premissas pelo menos anualmente.

2.3. Reapresentação das informações financeiras intermediárias

As demonstrações contábeis para o exercício findo em 31 de dezembro de 2022 e os valores correspondentes em 01 de janeiro de 2022, apresentadas para fins de comparação, ora reapresentados em decorrência de retificação de erro referente à remensuração e ao reconhecimento dos investimentos em títulos e valores mobiliários, marcado à mercado, nos termos descritos pelo NBC TG 48 – Instrumentos financeiros, e as Receitas diferidas advindas de resultado futuro de fundos de investimentos em direitos creditórios. Até 31 de dezembro de 2022, a receita não realizada estava avaliada a valor de livro e antecipando os impactos tributários sem que houvesse a disponibilidade do recurso. A partir deste relatório, em decorrência do processo de melhor adequação das práticas contábeis adotadas no Brasil, a Companhia reavaliou o reconhecimento das valorizações de seu fundo de direito creditório com a marcação à mercado, em subconta do ativo, procedendo assim aos seguintes ajustes, retroativamente:

Item	Resultado	Patrimônio líquido
	31/12/2022	31/12/2022
Saldos originalmente apresentados	2.070	3.889
Diferimento dos tributos incidentes sobre o Ajuste a valor justo de instrumentos financeiros (a)	485	-
Efeito do diferimento dos tributos incidentes sobre o Ajuste a valor justo de instrumentos financeiros no lucro acumulado (b)	-	485
Saldos reapresentados	2.555	4.374

iCred Soluções Financeiras S.A.

Notas explicativas da Administração às informações financeiras intermediárias para os períodos findos em 30 de setembro de 2023 e 2022 e 31 de dezembro de 2022 (Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

Conciliação dos balanços patrimoniais em 31/12/2022:

Item	31/12/2022		
	Original	Ajustes	Reapresentado
Ativo			
Circulante	2.954	10	2.964
Total do ativo circulante	<u>2.954</u>	<u>10</u>	<u>2.964</u>
Outros ativos	6.217	-	6.217
Total do ativo não circulante	<u>6.217</u>	<u>-</u>	<u>6.217</u>
Total do ativo	<u><u>9.171</u></u>	<u><u>10</u></u>	<u><u>9.181</u></u>
Passivo			
Circulante	(a) 5.282	(475)	4.807
Total do passivo circulante	<u>5.282</u>	<u>(475)</u>	<u>4.807</u>
Capital social	2.000	-	2.000
Reserva legal	(b) 79	25	104
Reservas de lucros	(b) 1.510	460	1.970
Total do patrimônio líquido	<u>3.889</u>	<u>485</u>	<u>4.374</u>
Total do passivo e patrimônio	<u><u>9.171</u></u>	<u><u>10</u></u>	<u><u>9.181</u></u>

(a) Impacto dos tributos não incidentes sobre a receita diferida; e

(b) Impacto no patrimônio líquido do exercício de 2022.

2.4. Aprovação das informações financeiras intermediárias.

As informações financeiras intermediárias da Companhia para o período findo em 30 de setembro de 2023 foram autorizadas para emissão de acordo com a resolução dos membros da Diretoria em 28 de novembro de 2023.

iCred Soluções Financeiras S.A.

Notas explicativas da Administração às informações financeiras intermediárias para os períodos findos em 30 de setembro de 2023 e 2022 e 31 de dezembro de 2022 (Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

3. Sumário das práticas contábeis

a) Reconhecimento de receita de serviços

A NBC TG 47 - Receita de Contratos de Clientes estabelece um modelo que evidencia se os critérios para a contabilização foram satisfeitos observando as seguintes etapas:

(i) A identificação do contrato com o cliente; (ii) A identificação das obrigações de desempenho; (iii) A determinação do preço da transação; (iv) A alocação do preço da transação; e (v) O reconhecimento da receita mediante o atendimento da obrigação de desempenho.

Considerando esses aspectos, as receitas são registradas pelo valor que reflete a expectativa da Companhia de receber pela contrapartida dos serviços oferecidos aos clientes. A receita bruta é apresentada deduzindo os tributos, abatimentos e descontos.

As receitas de prestação de serviços são representadas substancialmente por:

- Serviços de comissões por repasses financeiros;

O Serviço de Comissão, prestado pela Companhia aos Bancos emitentes de Cédula de Crédito Bancário, no regime privado, em que a empresa é remunerada pela prospecção comercial e digitalização de propostas de crédito, com a subsequente análise dos parâmetros aplicáveis ao respectivo roteiro operacional do produto em questão, bem como aplicação de mecanismos de prevenção a fraude, não se limitando a análise biométrica com *liveness*, comparação facial com documentação, análise documentos cópica, entrevista por vídeo chamada.

b) Tributos

Imposto de renda e contribuição social - correntes

A tributação sobre o lucro compreende o imposto de renda e contribuição social calculados pelo regime de lucro real estimativa mensal.

Ativos e passivos tributários correntes do último exercício e de anos anteriores são mensurados ao valor recuperável esperado ou a pagar para as autoridades fiscais. As alíquotas de imposto e as leis tributárias usadas para calcular o montante são aqueles que estão em vigor ou substancialmente em vigor na data do balanço.

iCred Soluções Financeiras S.A.

Notas explicativas da Administração às informações financeiras intermediárias para os períodos findos em 30 de setembro de 2023 e 2022 e 31 de dezembro de 2022 (Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

Tributos sobre vendas

Receitas, despesas e ativos são reconhecidos líquidos dos tributos sobre vendas, exceto (i) quando os tributos sobre vendas incorridos na compra de bens ou serviços não for recuperável junto às autoridades fiscais, hipótese em que o tributo sobre vendas é reconhecido como parte do custo de aquisição do ativo ou do item de despesa, conforme o caso; e (ii) valores a receber e a pagar apresentados juntos com o valor dos tributos sobre vendas.

As receitas de prestação de serviços, estão sujeitas aos seguintes impostos e contribuições, pelas seguintes alíquotas básicas:

Impostos e contribuições	Alíquotas
<i>Receitas de antecipação de recebíveis e demais receitas financeiras</i>	
Programa de integração social (PIS)	0,65%
Contribuição para o Financiamento da Seguridade Social (COFINS)	4,00%
<i>Demais receitas operacionais</i>	
Programa de integração social (PIS)	1,65%
Contribuição para o Financiamento da Seguridade Social (COFINS)	7,60%
Imposto sobre serviço (ISS)	2,00%

O valor líquido dos tributos sobre vendas, recuperável ou a pagar, é incluído como componente dos valores a receber ou a pagar no balanço patrimonial.

c) Moeda funcional e moeda de apresentação

As informações financeiras intermediárias são apresentadas com valores em reais, que é a moeda funcional da Companhia. Em todas as informações financeiras intermediárias apresentadas em reais, os valores foram arredondados para o milhar mais próximo, exceto quando indicado de outra forma.

d) Instrumentos financeiros

Os ativos e passivos financeiros são reconhecidos quando a Companhia for parte das disposições contratuais dos instrumentos. Os ativos e passivos financeiros são inicialmente mensurados pelo valor justo. Os custos da transação diretamente atribuíveis à aquisição ou emissão de ativos e passivos financeiros (exceto por ativos e passivos financeiros reconhecidos ao valor justo por meio do resultado) são acrescidos ou deduzidos do valor justo dos ativos ou passivos financeiros, se aplicável, após o reconhecimento inicial. Os custos da transação diretamente atribuíveis à aquisição de ativos e passivos financeiros ao valor justo por meio do resultado são reconhecidos imediatamente no resultado.

iCred Soluções Financeiras S.A.

Notas explicativas da Administração às informações financeiras intermediárias para os períodos findos em 30 de setembro de 2023 e 2022 e 31 de dezembro de 2022 (Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

i) Ativos financeiros

Os ativos financeiros estão classificados nas seguintes categorias específicas: (i) mensurados ao valor justo por meio do resultado e (ii) mensurados pelo custo amortizado, baseado no modelo de negócio pelo qual eles são mantidos e nas características de seus fluxos de caixa contratuais. A classificação depende da natureza e finalidade dos ativos financeiros e é determinada na data do reconhecimento inicial.

Ativos financeiros ao valor justo por meio de resultado

Os ativos financeiros ao valor justo por meio do resultado compreendem ativos financeiros mantidos para negociação, ativos financeiros designados no reconhecimento inicial ao valor justo por meio do resultado ou ativos financeiros a ser obrigatoriamente mensurados ao valor justo.

Ativos financeiros com fluxos de caixa que não sejam exclusivamente pagamentos do principal e juros são classificados e mensurados ao valor justo por meio do resultado. As variações líquidas do valor justo são reconhecidas no resultado.

Custo amortizado

A Companhia mensura os ativos financeiros ao custo amortizado se ambas as seguintes condições forem atendidas: (i) o ativo financeiro for mantido dentro de modelo de negócios cujo objetivo seja manter ativos financeiros, com o fim de receber fluxos de caixa contratuais e (ii) os termos contratuais do ativo financeiro derem origem, em datas especificadas, a fluxos de caixa que constituam, exclusivamente, pagamentos de principal e juros sobre o valor do principal em aberto. Os ativos financeiros ao custo amortizado são subsequentemente mensurados usando o método de juros efetivos e estão sujeitos a redução ao valor recuperável. Ganhos e perdas são reconhecidos no resultado quando o ativo é baixado, modificado ou apresenta redução ao valor recuperável. Os principais ativos financeiros que a Companhia possui e mantém classificado nesta categoria são caixa e equivalentes de caixa (Nota 4), contas a receber (Nota 5) e partes relacionadas.

Redução ao valor recuperável de ativos financeiros

De acordo com a NBC TG 48 a Companhia reconhece uma provisão para perdas de crédito esperadas para o futuro para todos os instrumentos de dívida que não sejam mantidos pelo valor justo por meio do resultado e ativos de contrato. A administração revisou o cálculo de valor recuperável de seus ativos financeiros e não constituiu provisão por redução ao valor recuperável de contas a receber (Nota 5).

iCred Soluções Financeiras S.A.

Notas explicativas da Administração às informações financeiras intermediárias para os períodos findos em 30 de setembro de 2023 e 2022 e 31 de dezembro de 2022 (Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

Baixa de ativos financeiros

A baixa (desreconhecimento) de um ativo financeiro ocorre quando os direitos contratuais aos fluxos de caixa do ativo expiram, ou quando são transferidos a um terceiro os direitos ao recebimento dos fluxos de caixa contratuais sobre um ativo financeiro em uma transação na qual, substancialmente, todos os riscos e benefícios da titularidade do ativo financeiro são transferidos. Qualquer participação que seja criada ou retida pela Companhia em tais ativos financeiros transferidos é reconhecida como um ativo ou passivo separado.

ii) Passivos financeiros

Passivos financeiros são inicialmente reconhecidos a valor justo e, no caso de empréstimos e financiamentos e contas a pagar, são acrescidos do custo da transação diretamente relacionado. Os passivos financeiros da Companhia e suas controladas incluem contas a pagar a fornecedores e empréstimos e financiamentos.

Mensuração subsequente

Após reconhecimento inicial, empréstimos e financiamentos sujeitos a juros são mensurados subsequentemente pelo custo amortizado, utilizando o método da taxa de juros efetivos. Ganhos e perdas são reconhecidos na demonstração do resultado durante o processo de amortização pelo método da taxa de juros efetivos.

e) **Caixa e equivalentes de caixa**

O caixa e equivalentes de caixa são mantidos para atender a compromissos de caixa de curto prazo. A Companhia considera equivalentes de caixa uma aplicação financeira de conversibilidade imediata em um montante conhecido de caixa e estando sujeita a um insignificante risco de mudança de valor. Por conseguinte, um investimento normalmente se qualifica como equivalentes de caixa quando tem vencimento de curto prazo; por exemplo, três meses ou menos, a contar da data da contratação.

f) **Contas a receber de clientes**

As contas a receber de clientes são registradas pelo valor faturado, incluindo os respectivos impostos diretos. Quando aplicável e necessário, a provisão para perdas de créditos esperadas é constituída em montante considerado suficiente pela administração para suprir as eventuais perdas na realização dos créditos.

iCred Soluções Financeiras S.A.

Notas explicativas da Administração às informações financeiras intermediárias para os períodos findos em 30 de setembro de 2023 e 2022 e 31 de dezembro de 2022 (Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

g) Imobilizado

Reconhecimento e mensuração

Os itens do imobilizado são mensurados ao custo histórico de aquisição menos o valor da depreciação e/ou de qualquer perda não recuperável acumulada, quando aplicável. O custo histórico inclui os gastos diretamente atribuíveis à aquisição ou formação dos ativos. Inclui quaisquer outros custos diretamente atribuíveis ao ativo até que ele esteja em condições de ser utilizado para os fins previstos pela entidade, além de custos de desmobilização de itens do ativo e de restauração de sites nos quais esses ativos estejam instalados, e custos de empréstimos em ativos qualificáveis.

Quando partes de um item do ativo imobilizado possuem vidas úteis significativamente diferentes, essas partes constituem itens individualizados e são contabilizadas e controladas separadamente, inclusive para fins de depreciação.

O valor contábil de um ativo é imediatamente baixado para seu valor recuperável se o valor contábil do ativo for maior que seu valor recuperável estimado.

Os ganhos e as perdas em alienações são determinados pela comparação do valor de venda com o valor contábil e são reconhecidos em "Outras receitas (despesas) operacionais" na demonstração do resultado.

Custos subsequentes

Gastos subsequentes são capitalizados na medida em que seja provável que benefícios futuros associados com os gastos serão auferidos pela Companhia. Gastos de manutenção e reparos recorrentes são registrados no resultado.

Depreciação

A depreciação é reconhecida no resultado baseando-se no método linear de acordo com a vida útil estimada de cada componente. Itens do ativo imobilizado são depreciados a partir da data em que são instalados e estão disponíveis para uso, ou em caso de ativos construídos internamente, do dia em que a construção é finalizada e o ativo está disponível para utilização. Os métodos de depreciação, as vidas úteis e os valores residuais serão revistos a cada encerramento de exercício social e eventuais ajustes são reconhecidos como mudança de estimativas contábeis. O valor residual e vida útil dos ativos e os métodos de depreciação são revistos no encerramento de cada exercício, e ajustados de forma prospectiva, quando for o caso.

iCred Soluções Financeiras S.A.

Notas explicativas da Administração às informações financeiras intermediárias para os períodos findos em 30 de setembro de 2023 e 2022 e 31 de dezembro de 2022 (Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

Capitalização de juros

Os juros de empréstimos diretamente atribuíveis à aquisição, construção ou produção de um ativo, que demande um período substancial para ser finalizado para o uso ou venda pretendido (ativo qualificável), são capitalizados como parte do custo dos respectivos ativos durante sua fase de construção. A partir da data da entrada em operação do correspondente ativo, os custos capitalizados são depreciados pelo prazo de vida útil estimada do ativo.

h) Intangível

Ativos intangíveis adquiridos separadamente são mensurados ao custo no momento do seu reconhecimento inicial. Após o reconhecimento inicial, os ativos intangíveis são apresentados ao custo, menos amortização acumulada e perdas acumuladas de valor recuperável. Ativos intangíveis gerados internamente, excluindo custos de desenvolvimento capitalizados, não são capitalizados e o gasto é refletido na demonstração do resultado no exercício em que for incorrido.

A vida útil do ativo intangível é avaliada como definida ou indefinida. Ativos intangíveis com vida definida são amortizados ao longo da vida útil econômica e avaliados com relação à perda potencial por redução ao valor recuperável sempre que houver indicação de perda do valor econômico do ativo. O período e o método de amortização para um ativo intangível com vida definida são revisados, no mínimo, no final de cada exercício social. Mudanças da vida útil estimada, ou no consumo esperado dos benefícios econômicos desses ativos, são reconhecidos por meio de modificações no período ou método de amortização, conforme o caso, sendo tratadas como mudanças de estimativas contábeis.

Ativos intangíveis com vida útil indefinida não são amortizados, mas são testados anualmente em relação a perdas por redução ao valor recuperável, individualmente ou no nível da unidade geradora de caixa. A avaliação de vida útil indefinida é revisada anualmente para determinar se essa avaliação continua a ser justificável. Caso contrário, a mudança na vida útil de indefinida para definida é feita de forma prospectiva.

Ganhos e perdas resultantes da baixa de um ativo intangível são mensurados como a diferença entre o valor líquido obtido da venda e o valor contábil do ativo, sendo reconhecidos na demonstração do resultado no momento da baixa do ativo.

iCred Soluções Financeiras S.A.

Notas explicativas da Administração às informações financeiras intermediárias para os períodos findos em 30 de setembro de 2023 e 2022 e 31 de dezembro de 2022 (Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

i) Avaliação do valor recuperável dos ativos não financeiros

Os bens do ativo imobilizado, ativos de direito e uso e intangível de vida útil definida e, quando aplicável, outros ativos não financeiros são avaliados pelo menos anualmente com o objetivo de identificar evidências de perdas não recuperáveis ou, ainda, sempre que eventos ou alterações significativas nas circunstâncias indicarem que o valor contábil não pode ser recuperável. Quando aplicável, se houver perda decorrente de situações em que o valor contábil do ativo ultrapasse seu valor recuperável, definido pelo maior valor entre seu valor em uso e o seu valor líquido de venda, esta é reconhecida no resultado do exercício. Para fins de avaliação do valor recuperável, os ativos são agrupados em menor nível de detalhe para os quais existam estimativas de fluxos de caixa individualizado. Ativos intangíveis com vida útil indefinida são testados em relação à perda por redução ao valor recuperável anualmente, individualmente ou no nível da unidade geradora de caixa, conforme o caso ou quando as circunstâncias indicarem perda por desvalorização do valor contábil.

j) Provisões

Provisões são reconhecidas quando a Companhia tem uma obrigação presente (legal ou não formalizada) em consequência de um evento passado, sendo provável que benefícios econômicos sejam requeridos para liquidar a obrigação e uma estimativa confiável do valor da obrigação possa ser feita. Quando a Companhia espera que o valor de uma provisão seja reembolsado, no todo ou em parte, por exemplo, por força de um contrato de seguro, o reembolso é reconhecido como um ativo separado, mas apenas quando o reembolso for praticamente certo. A despesa relativa a qualquer provisão é apresentada na demonstração do resultado, líquida de qualquer reembolso.

k) Julgamentos, estimativas e premissas contábeis significativas

Julgamentos

A preparação das informações financeiras intermediárias requer que a administração faça julgamentos e estimativas e adote premissas que afetam os valores apresentados de receitas, despesas, ativos e passivos, bem como as divulgações de passivos contingentes, na data base das informações financeiras intermediárias. Contudo, a incerteza relativa a essas premissas e estimativas poderia levar a resultados que requeiram um ajuste ao valor contábil do ativo ou passivo afetado em períodos futuros.

Estimativas e premissas

As principais premissas relativas a fontes de incerteza nas estimativas futuras e outras importantes fontes de incerteza em estimativas na data do balanço, envolvendo risco significativo de causar um ajuste significativo no valor contábil dos ativos e passivos no próximo exercício social, são discutidas a seguir.

iCred Soluções Financeiras S.A.

Notas explicativas da Administração às informações financeiras intermediárias para os períodos findos em 30 de setembro de 2023 e 2022 e 31 de dezembro de 2022 (Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

Valor justo de instrumentos financeiros

Quando o valor justo de ativos e passivos financeiros apresentados no balanço patrimonial não puder ser obtido de mercados ativos, é determinado utilizando técnicas de avaliação, incluindo o método de fluxo de caixa descontado. Os dados para esses métodos se baseiam naqueles praticados no mercado, quando possível, contudo, quando isso não for viável, um determinado nível de julgamento é requerido para estabelecer o valor justo. O julgamento inclui considerações sobre os dados utilizados como, por exemplo, risco de liquidez, risco de crédito e volatilidade. Mudanças nas premissas sobre esses fatores poderiam afetar o valor justo apresentado dos instrumentos financeiros.

Perda por redução ao valor recuperável de ativos não financeiros

Uma perda por redução ao valor recuperável existe quando o valor contábil de um ativo ou unidade geradora de caixa excede o seu valor recuperável, o qual é o maior entre o valor justo menos custos de venda e o valor em uso.

Tributos

Existem incertezas com relação à interpretação de regulamentos tributários complexos e o valor e época de resultados tributáveis futuros. A Companhia constitui provisões, com base em estimativas cabíveis, para possíveis consequências de auditorias por parte das autoridades fiscais das respectivas jurisdições em que opera. O valor dessas provisões baseia-se em vários fatores, como experiência de auditorias fiscais anteriores e interpretações divergentes dos regulamentos tributários pela entidade tributável e pela autoridade fiscal responsável. Essas diferenças de interpretação podem surgir numa ampla variedade de assuntos, dependendo das condições vigentes no respectivo domicílio da Companhia.

m) Demonstrações dos fluxos de caixa

A demonstração dos fluxos de caixa foi preparada pelo método indireto e está apresentada de acordo com a NBC TG 03 - Demonstração dos Fluxos de Caixa.

n) Pronunciamentos novos ou revisados aplicados pela primeira vez em 2023

A Companhia avaliou como não aplicáveis às suas informações financeiras intermediárias. Normas e alterações que são válidas para períodos anuais iniciados em 1º de janeiro de 2022 ou após essa data. A Companhia decidiu não adotar antecipadamente nenhuma outra norma, interpretação ou alteração que tenham sido emitidas, mas ainda não estejam vigentes.

iCred Soluções Financeiras S.A.

Notas explicativas da Administração às informações financeiras intermediárias para os períodos findos em 30 de setembro de 2023 e 2022 e 31 de dezembro de 2022 (Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

o) Normas emitidas, mas ainda não vigentes

Não há normas ou interpretações que emitidas, mas ainda não vigentes, que poderiam ter impacto significativo sobre as informações financeiras intermediárias da Companhia.

4. Caixa e equivalentes de caixa

	30/09/2023	31/12/2022
Contas correntes bancárias	60	605
Aplicações financeiras	2.523	665
	<u>2.583</u>	<u>1.270</u>

As aplicações financeiras registradas no ativo circulante como caixa e equivalentes de caixa estão representadas por recursos aplicados que foram contratadas em condições e taxas normais de mercado, tendo como característica alta liquidez, baixo risco de crédito e estão sujeitas a um insignificante risco de mudança de valor.

5. Títulos e valores mobiliários

Administrador	Tipo de aplicação	30/09/2023	31/12/2022
Banco Daycoval	Fundo de investimento	11.490	5.678
		<u>11.490</u>	<u>5.678</u>

Os valores correspondem a saldo de aplicação financeira no GVN Fundo de Investimentos em Direitos Creditórios – FIDC. O FIDC tem como objetivo proporcionar aos cotistas a valorização de suas cotas, por meio da aplicação dos recursos do fundo preponderantemente na aquisição de direitos creditórios. Os Direitos Creditórios decorrentes de operações de empréstimo realizadas entre a Cedente (QI S.C.D.) e os Devedores, por meio de plataforma eletrônica, garantidas pela cessão fiduciária, por parte dos Devedores, dos direitos que estes possuem a saques-aniversário do FGTS, nos termos da Lei nº 8.036/90, e que serão originados pela Companhia.

iCred Soluções Financeiras S.A.

Notas explicativas da Administração às informações financeiras intermediárias para os períodos findos em 30 de setembro de 2023 e 2022 e 31 de dezembro de 2022 (Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

6. Contas a receber

	30/09/2023	2022
Clientes	4.264	1.362
Provisão para perdas ao valor recuperável	-	-
	4.264	1.362

Referem-se a conta a receber de clientes decorrentes dos serviços prestados pela Companhia. A Companhia registra *cut-off* de sua receita, pois só conclui o faturamento posterior ao encerramento do período e emissão de documentos de faturamento.

Provisão para perda ao valor recuperável

Em 30 de setembro de 2023 e em 31 de dezembro de 2022, a Companhia não possuía nenhuma operação que gerasse efeito significativo de provisão para perdas ao valor recuperável nos seus saldos contábeis, pois a natureza de seu recebível é líquida e certo recebimento pelos agentes originadores dos contratos de correspondente bancário.

Ajuste a valor presente

Em 30 de setembro de 2023, a Companhia não possuía nenhuma operação que gerasse efeito significativo de ajuste a valor presente nos seus saldos contábeis.

7. Imobilizado

Descrição do imobilizado	Taxas anuais de depreciação	Custo	30/09/2023	2022	
			Depreciação acumulada	Saldo líquido	Saldo líquido
Máquinas e equipamentos	10%	211	(11)	200	45
Móveis e utensílios	10%	57	(4)	53	9
		268	(15)	253	54

A seguir está apresentada a movimentação do ativo imobilizado:

Descrição	Saldo em	Movimentação			Saldo em
	2022	Adições	Baixa	Depreciação	30/09/2023
Máquinas e equipamentos administrativos	45	169	(5)	(10)	200
Móveis e utensílios	9	48	-	(3)	53
	54	217	(5)	(13)	253

iCred Soluções Financeiras S.A.

Notas explicativas da Administração às informações financeiras intermediárias para os períodos findos em 30 de setembro de 2023 e 2022 e 31 de dezembro de 2022 (Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

8. Intangível

Descrição do intangível	Taxas de amortização	30/09/2023			2022
		Custo	Amortização acumulada	Saldo	Saldo
Software	20%	528	(125)	403	485
		<u>528</u>	<u>(125)</u>	<u>403</u>	<u>485</u>

A seguir está apresentada a movimentação do ativo intangível:

Descrição	Saldo em 2022	Movimentação		Saldo em 30/09/2023
		Adições	Amortização	
Software	485	-	(82)	403
	<u>485</u>	<u>-</u>	<u>(82)</u>	<u>403</u>

9. Fornecedores

	30/09/2023	31/12/2022
Fornecedores nacionais	6.186	2.508
	<u>6.186</u>	<u>2.508</u>

Ajuste a valor presente

Em 30 de setembro de 2023 e em 31 de dezembro de 2022, a administração concluiu que não possui nenhuma operação de contas a pagar a fornecedores que gerasse efeito significativo de ajuste a valor presente.

10. Tributos a recolher

	30/09/2023	31/12/2022 (reapresentado)
ISS	161	48
PIS	7	51
COFINS	324	247
IRPJ corrente	-	210
IRPJ diferido	1.060	302
CSLL corrente	-	163
CSLL diferido	384	109
Outros	31	3
	<u>1.967</u>	<u>1.133</u>

iCred Soluções Financeiras S.A.

Notas explicativas da Administração às informações financeiras intermediárias para os períodos findos em 30 de setembro de 2023 e 2022 e 31 de dezembro de 2022 (Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

11. Patrimônio líquido

a) Capital social

Em 30 de setembro de 2023, o capital subscrito e integralizado é de R\$ 2.000 (2022: R\$ 2.000), dividido em 2.000.000 ações ordinárias nominativas com valor nominal conforme demonstrado nos quadros a seguir:

<u>Classe</u>	<u>Quantidade</u>	<u>Valor (R\$)</u>
Ações ordinárias nominativas	200.000	1,00
Ações ordinárias nominativas	1.800.000	1,00
	<u>2.000.000</u>	

Aumento de capital social

Em 27 de janeiro de 2022, em ato contínuo à transformação em sociedade anônima, os acionistas da Companhia se inscreveram 1.800 ações. Em 06 de abril de 2022 houve a integralização desse aumento de capital.

b) Reserva legal

É formada por apropriações de 5% do lucro líquido anual antes de qualquer apropriação e observando o limite de 20% do capital social. Durante o período corrente R\$ 14 foram apropriados à reserva legal.

c) Reserva de lucros

A reserva de retenção de lucros refere-se à retenção do saldo remanescente de lucros acumulados, a fim de atender ao projeto de crescimento dos negócios estabelecido em seu plano de negócios, conforme orçamento anual aprovado e proposto pelos administradores da Companhia, para ser deliberado na Assembleia Geral dos acionistas, em observância ao artigo 196 da Lei das Sociedades por Ações.

d) Adiantamento para futuro aumento de capital

Refere-se a parcela da contraprestação das aquisições das quotas do FIDC GVN (Fundo de Direitos Creditórios) que será quitada mediante emissão de ações da Companhia, no montante de R\$ 300, cujo contrato foi firmado com acionistas da Companhia, e que será liquidado mediante integralização de capital.

iCred Soluções Financeiras S.A.

Notas explicativas da Administração às informações financeiras intermediárias para os períodos findos em 30 de setembro de 2023 e 2022 e 31 de dezembro de 2022 (Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

e) Lucro por ação

O lucro básico por ação é calculado mediante a divisão do lucro atribuível aos acionistas da Companhia, pela quantidade média ponderada de ações ordinárias durante o período.

O lucro diluído por ação é calculado baseado no lucro atribuível aos acionistas ordinários e ao número médio ponderado de ações em circulação após o ajuste para os efeitos de todas as ações ordinárias potenciais diluidoras. As ações da Companhia nas datas dos balanços não estão sujeitas a nenhum instrumento com potenciais efeitos de diluição de ações.

O quadro a seguir apresenta dados de resultados e ações utilizadas no cálculo dos lucros básicos e diluição por ação:

	<u>30/09/2023</u>	<u>31/12/2022</u> (reapresentado)
Básico e diluído		
Lucro líquido alocado para ações ordinárias	6.414	2.555
Média ponderada das ações ordinárias	<u>2.000.000</u>	<u>2.000.000</u>
Lucro por ação – básico e diluído – em R\$	<u>3,207</u>	<u>1,277</u>

12. Receitas

	<u>30/09/2023</u>	<u>30/09/2022</u> (não revisado)
Receita operacional bruta		
Serviços prestados	<u>26.130</u>	9.210
Deduções da receita bruta		
Tributos sobre vendas	<u>(1.170)</u>	<u>(279)</u>
	<u>24.960</u>	8.931

iCred Soluções Financeiras S.A.

Notas explicativas da Administração às informações financeiras intermediárias para os períodos findos em 30 de setembro de 2023 e 2022 e 31 de dezembro de 2022 (Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

13. Custos e despesas por função e natureza

	30/09/2023	30/09/2022
Por função:		(não revisado)
Custo dos serviços prestados	(19.941)	(9.153)
Gerais, administrativas	(1.824)	(424)
Comerciais	(183)	(66)
	(21.948)	(9.643)
Por natureza:		
Custo dos Serviços em Estruturação e DTVM	(4.153)	(3.088)
Custos dos Serviços Com Tecnologia	(3.478)	(489)
Custos de Comissões	(12.018)	(5.447)
Custos com Licença de Software	(292)	(129)
Ocupação e estrutura	(183)	(66)
Salários e encargos sociais	(346)	(34)
Serviços prestados e marketing	(673)	(239)
Depreciação e amortização	(95)	(20)
Outras despesas, líquidas	(710)	(131)
	(21.948)	(9.643)

14. Resultado financeiro

	30/09/2023	30/09/2022
Receitas financeiras		(não revisado)
Rendimento de investimentos	177	37
Valor justo de instrumentos financeiros	4.602	1.017
	4.779	1.054
Despesas financeiras		
Tarifas bancárias	(3)	(2)
Despesas com multas e juros	(143)	(4)
IOF	(7)	(1)
	(153)	(7)
Resultado financeiro	4.625	1.047

A Companhia informa que o crescimento dos rendimentos financeiros está diretamente relacionado com a evolução da originação da carteira de créditos originados, que na condição de promitente endossante para seus TVM's com 100% de subordinação própria, se beneficiam da alavancagem financeira da estrutura de securitização, e da sua respectiva performance, conforme demonstrações financeiras enviadas dos respectivos fundos subordinados pela Companhia.

iCred Soluções Financeiras S.A.

Notas explicativas da Administração às informações financeiras intermediárias para os períodos findos em 30 de setembro de 2023 e 2022 e 31 de dezembro de 2022 (Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

15. Imposto de renda e contribuição social

Corrente:

	<u>30/09/2023</u>	<u>30/09/2022</u> (não revisado)
Lucro (prejuízo) antes do imposto de renda e da contribuição social	7.638	335
Alíquota vigente	34%	34%
Despesa de IRPJ e CSLL, pelas alíquotas nominais (Adições) exclusões, líquidas	<u>(2.597)</u>	<u>(114)</u>
	<u>6.940</u>	<u>1.017-</u>
Despesa de imposto de renda e contribuição social	<u>(1)</u>	<u>-</u>
Alíquota efetiva	0%	0%

Diferido:

	<u>30/09/2023</u>	<u>30/09/2022</u> (não revisado)
Diferenças temporárias		
Valor justo de instrumentos financeiros	3.953	-
Impostos sobre tributos temporários	<u>(2.215)</u>	<u>-</u>
Cut-off de Receita	<u>1.549</u>	<u>-</u>
	<u>34%</u>	<u>34%</u>
Imposto de renda e contribuição social diferido passivo	<u>(1.223)</u>	<u>-</u>

16. Provisão para contingências

A Companhia contratou uma firma especializada em direito consumerista massificado para realizar uma consultoria de modelagem para o respectivo provisionamento. Foi realizada revisão prognóstica de cada processo em trâmite, que, sob a ótica da assessoria jurídica da empresa o prognóstico de evolução dos processos o valor de potencial perda em dez/22 era de R\$ 22mil. Em set/2023 o valor classificado como possível é de R\$ 95mil. Desta maneira os valores apurados são considerados imateriais para fins de provisão nesse trimestre, e será revisado ao término do exercício vigente findo em dez/23.

17. Eventos Subsequentes

A Companhia informa que possui um direito a receber, num contrato comercial com uma instituição financeira, que diz respeito a *profit-share* da eventual venda de uma carteira de créditos originada pela Companhia. Existe uma negociação de venda da respectiva carteira em estágio avançado, com alto potencial de conclusão neste exercício fiscal, com resultado bruto mais provável em R\$ 30 milhões.

* * *