

COMPREV SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S.A. - COMPREVFIN

Demonstrações Financeiras 31 de dezembro de 2023 e 2022

Acompanhadas do Relatório dos Auditores Independentes

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Submetemos à apreciação dos Acionistas e colocamos à disposição das Autoridades competentes e do público em geral as demonstrações contábeis do exercício findo em 31/12/2023, elaboradas na forma da legislação societária e das normas do Conselho Monetário Nacional (CMN) e Banco Central do Brasil (BACEN) para as Fintechs, acompanhadas do Parecer dos Auditores Independentes, e Notas Explicativas, destacando os fatos mais relevantes deste exercício:

A COMPREV Sociedade de Crédito Direto S.A. recebeu em 13 de abril de 2022, autorização do BACEN para operar como Sociedade de Crédito Direto – “SCD”, conforme definido pelo Ofício BCB/Deorf/GTSP3 7.653/2022.

O arcabouço regulatório das Sociedades de Crédito Direto é simples e direto, tendo em vista que tais instituições possuem um escopo de atividades limitado e menos complexo, focando exclusivamente na concessão de empréstimos e financiamentos, bem como na aquisição de recebíveis, com recursos financeiros oriundos ou de capital próprio ou do Banco Nacional de Desenvolvimento Econômico e Social – BNDES.

No exercício de 2023 a Companhia iniciou suas atividades operacionais de modo efetivo. Também promoveu aumento do Capital Social para R\$ 30.000.000.

Agradecemos aos Acionistas a confiança e o apoio aos Administradores e Colaboradores, às Entidades que regulam a política de seguros do País, especialmente ao Conselho Monetário Nacional (CMN) e Banco Central do Brasil (BACEN).

Rio de Janeiro, 26 de fevereiro de 2024

COMPREV SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S/A

RIO DE JANEIRO: Av. Presidente Vargas, nº 534 – 13º andar – Parte – Centro – CEP: 20071-000

Reclamações/Dúvidas: SAC: 0800 704 5322 – Telefone: (21) 2505-2000

Ouvidoria: 0800 703 1989 – Fax: (21) 2505-2070

Site: www.comprev.com.br – E-mail: atendimento@comprev.com.br

COMPREV SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S.A. - COMPREVFIN
Demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2023 e 2022
Acompanhadas do Relatório dos Auditores Independentes

Conteúdo	Páginas
Relatório dos Auditores Independentes sobre as demonstrações financeiras.....	3
Demonstrações financeiras	
Balancos patrimoniais.....	7/8
Demonstrações do resultado.....	9
Demonstrações do resultado abrangente.....	10
Demonstrações das mutações do patrimônio líquido.....	11
Demonstrações dos fluxos de caixa.....	12
Notas explicativas às demonstrações financeiras.....	13

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Aos

Administradores da

COMPREV SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S.A.

Rio de Janeiro - RJ

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da **COMPREV SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S.A.**, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2023 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre e exercício findos nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **COMPREV SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S.A.**, em 31 de dezembro de 2023, o desempenho de suas operações e os seus 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. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir intitulada "Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras". Somos independentes em relação à Companhia, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

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

A Administração da Companhia é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração.

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

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

Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações financeiras

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

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

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

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras

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

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

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Companhia.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Companhia. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório.

Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Companhia a não mais se manter em continuidade operacional.

- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

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

Porto Alegre, RS, 26 de fevereiro de 2024.



Ricardo Schmidt

Contador – CRCRS no. 45.160

Taticca Auditores Independentes S.S.

CRC RS nº 009308/F

CVM 12.220

COMPREV SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S.A. - COMPREVFIN
CNPJ 46.241.852/0001-71

Balço patrimonial
(valores expressos em reais)

Ativo	Nota	31/12/2023	31/12/2022
Circulante		30.881.543	10.374.294
Caixa e equivalente de caixa	3a	85.743	33.369
Disponibilidades		85.743	33.369
Instrumentos financeiros	3b	30.060.430	10.301.026
Títulos e valores mobiliários		30.060.430	10.301.026
Operações de crédito	4	720.376	-
Operações de crédito		720.376	-
Outros créditos		14.994	39.899
Impostos a recuperar		4.614	39.899
Outras contas a receber	5	10.380	-
Não circulante			
Operações de crédito	4	351.398	-
Operações de crédito		351.398	-
Total do ativo		31.232.941	10.374.294

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

COMPREV SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S.A. - COMPREVFIM
CNPJ 46.241.852/0001-71

Balancos Patrimoniais
(valores expressos em reais)

Passivo	Nota	31/12/2023	31/12/2022
Circulante		395.405	358.877
Outras obrigações		395.405	358.877
Fiscais e previdenciárias	6	78.409	43.927
Sociais e estatutárias	7d	187.639	292.931
Diversas	6	129.357	22.019
Patrimônio líquido		30.837.536	10.015.417
Capital social	7a	30.000.000	10.000.000
Reservas de lucros	7b/7c	837.536	15.417
Total do passivo		31.232.941	10.374.294

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

COMPREV SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S.A. - COMPREVFIM
CNPJ 46.241.852/0001-71

Demonstração do resultado
(valores expressos em reais)

	Nota	Segundo semestre de 2023	Exercício de 31/12/2023	De 13/04/22 a 31/12/2022
Receitas da intermediação financeira	9	1.596.888	2.780.770	805.434
Receita com operações de crédito		56.683	58.926	-
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários		1.540.205	2.721.844	805.434
Resultado bruto da intermediação financeira		1.596.888	2.780.770	805.434
Outras receitas e despesas operacionais		(808.761)	(1.504.004)	(303.150)
Despesas administrativas	10	(801.711)	(1.496.212)	(303.150)
Provisão para perdas esperadas com créditos		(7.050)	(7.792)	-
Resultado operacional		788.127	1.276.766	502.284
Resultado antes dos impostos		788.127	1.276.766	502.284
Imposto de renda e contribuição social	11	(303.250)	(486.706)	(193.936)
Lucro líquido do período/exercício		484.877	790.060	308.348
Resultado por ação do capital social		0,0162	0,0263	0,0308

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

COMPREV SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S.A. - COMPREVFIM
CNPJ 46.241.852/0001-71

Demonstração do resultado abrangente
(valores expressos em reais)

	Segundo semestre de	Exercício de	De 13/04/22 a
	2023	31/12/2023	31/12/2022
Resultado líquido do período/exercício	484.877	790.060	308.348
(+/-) Outros resultados abrangentes	-	-	-
Ajustes de Avaliações Patrimoniais:	-	-	-
(+/-) Ganhos e perdas em instrumentos de hedge em fluxo de caixa	-	-	-
(+/-) Tributos sobre ajustes de instrumentos financeiros	-	-	-
Resultado abrangente do período/exercício	484.877	790.060	308.348

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

COMPREV SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S.A. - COMPREVFIN
CNPJ 46.241.852/0001-71

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido

(valores expressos em reais)

		Capital social	Capital a realizar	Reserva de lucros	Lucros acumulados	Total
Saldo em 13/04/2022	Nota	-	-	-	-	-
Mutações do período:						
Integralização de capital	7a	10.000.000	-	-	-	10.000.000
Lucro líquido do período		-	-	-	308.348	308.348
Dividendos propostos	7d	-	-	-	(292.931)	(292.931)
Constituição de reservas	7b/c	-	-	15.417	(15.417)	-
Saldo em 31/12/2022		10.000.000	-	15.417	-	10.015.417
Mutações do exercício:						
Integralização de capital	7a	20.000.000	-	-	-	20.000.000
Reversão de distribuição de dividendos	7c	-	-	219.698	-	219.698
Lucro líquido do período		-	-	-	790.060	790.060
Dividendos propostos	7d	-	-	-	(187.639)	(187.639)
Constituição de reservas	7b/c	-	-	602.421	(602.421)	-
Saldo em 31/12/2023		30.000.000	-	837.536	-	30.837.536
Saldo em 30/06/2023		30.000.000	(10.000.000)	540.298	-	20.540.298
Mutações do semestre:						
Integralização de capital	7a	-	10.000.000	-	-	10.000.000
Lucro líquido do semestre		-	-	-	484.877	484.877
Dividendos propostos	7d	-	-	-	(187.639)	(187.639)
Constituição de reservas	7b/c	-	-	297.238	(297.238)	-
Saldo em 31/12/2023		30.000.000	-	837.536	-	30.837.536

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

COMPREV SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S.A. - COMPREVFIM
CNPJ 46.241.852/0001-71

Demonstração do fluxo de caixa
(Valores em reais)

	Nota	Segundo semestre de 2023	Exercício de 31/12/2023	De 13/04/22 a 31/12/2022
Fluxo das atividades operacionais				
Lucro líquido do período/exercício		484.877	790.060	308.348
Variação de ativos e passivos				
Títulos e valores mobiliários	3	(9.662.217)	(19.759.404)	(10.301.026)
Operações de crédito	4	(924.185)	(1.071.774)	
Outros créditos	5	25.902	24.905	(39.899)
Obrigações a Pagar	6	234.608	36.528	358.877
Caixa líquido gerado (aplicado) nas atividades operacionais		(9.841.015)	(19.979.685)	(9.673.700)
Fluxo das atividades de financiamento				
Integralização de capital	7a	10.000.000	20.000.000	10.000.000
Reversão de distribuição de dividendos	7c	-	219.698	-
Pagamento dividendos	7d	(187.639)	(187.639)	(292.931)
Caixa gerado (aplicado) nas atividades de financiamentos		9.812.361	20.032.059	9.707.069
Aumento (redução) de caixa e equivalentes de caixa		(28.654)	52.374	33.369
Caixa e equivalentes de caixa no início do período/exercício		114.397	33.369	-
Caixa e equivalentes de caixa no final do período/exercício	3	85.743	85.743	33.369
Aumento (redução) de caixa e equivalentes de caixa		(28.654)	52.374	33.369

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

COMPREV SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S.A. -COMPREFIN

CNPJ 46.241.852/0001-71

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Valores expressos em Reais)

1 - CONTEXTO OPERACIONAL

A **COMPREV SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S.A.** (“COMPREFIN” ou “Companhia”), é uma Sociedade Anônima fechada, com sede na Avenida Presidente Vargas, 534, 13º andar parte, Centro, Rio de Janeiro/RJ – CEP:20071-000, tem como principal atividade a realização de operações de empréstimo, de financiamento e de aquisição de direitos creditórios exclusivamente por meio de plataforma eletrônica, conforme matriz regulamentada pelo Conselho Monetário Nacional (CMN) e Banco Central do Brasil (BACEN) para as Fintechs. Em 13 de abril de 2022, a COMPREV recebeu autorização do BACEN para operar como Sociedade de Crédito Direto – “SCD”, conforme definido pelo Ofício BCB/DEORF/GTSP3 7.653/2022, com o capital social de R\$ 10.000.000.

O arcabouço regulatório das Sociedades de Crédito Direto é simples e direto, tendo em vista que tais instituições possuem um escopo de atividades limitado e menos complexo, focando exclusivamente na concessão de empréstimos e financiamentos, bem como na aquisição de recebíveis, com recursos financeiros oriundos ou de capital próprio ou do Banco Nacional de Desenvolvimento Econômico e Social – BNDES.

Visando dar maior segurança jurídica a este “novo mercado de crédito brasileiro”, a regulamentação aplicável exige que as Sociedades de Crédito Direto selecionem seus clientes com base em critérios consistentes, verificáveis e transparentes, incluindo aspectos relevantes da avaliação do risco de crédito, limitada a lista exaustiva prevista no regulamento, abrangendo: (i) a análise de crédito de terceiros; (ii) as cobranças de dívidas de terceiros; (iii) atuação como representante de seguros na distribuição de seguros relativos as operações de crédito; e (iv) emissão de moeda eletrônica, não obstante as Sociedades de Crédito Direto estarem proibidas de ter participações societárias em instituições financeiras e também de captar recursos com o público, exceto para emissão de ações.

Em 2023, o BACEN autorizou o aumento do capital social da Companhia em mais R\$ 20.000.000, sendo integralizado totalmente no exercício de 2023. Nesse exercício, a Companhia iniciou de fato as suas atividades operacionais, com implemento de realização de empréstimos financeiros.

Conforme 6ª AGE de 24/11/2023, a Companhia entrou com pedido de transformação para se tornar uma Sociedade de Crédito, Financiamento e Investimento (“Financeira”), sendo aberto o processo eletrônico do pedido de transformação de número PE nº 259825, com protocolo número 108600118523202311 de 28/11/2023, que está em análise pelo BACEN.

COMPREV SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S.A. - COMPREVFIM
CNPJ 46.241.852/0001-71

Notas explicativas às demonstrações financeiras
Em 31 de dezembro de 2023 e 2022
(Valores expressos em Reais)

2 – APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS E PRINCIPAIS POLÍTICAS CONTÁBEIS.

As demonstrações financeiras de 31 de dezembro de 2023 e 2022 foram preparadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, a partir das diretrizes contábeis emanadas da Lei das Sociedades por Ações associadas às normas e instruções do CMN e do BACEN. Essas demonstrações evidenciam todas as informações relevantes próprias das demonstrações financeiras, e somente elas, as quais estão consistentes com as utilizadas pela administração na sua gestão. A Resolução BCB nº 2/2020 estabelece os critérios gerais e procedimentos para elaboração e divulgação das Demonstrações Financeiras. A Resolução BCB nº 2/2020 estabelece os critérios gerais e procedimentos para elaboração e divulgação das Demonstrações Financeiras. A referida norma, entre outros requisitos, determinou a evidenciação em nota explicativa, de forma segregada, dos resultados recorrentes e não recorrentes.

A preparação das demonstrações financeiras requer a adoção de estimativas por parte da Administração, impactando certos ativos e passivos, divulgações sobre provisões e passivos contingentes e receitas e despesas nos períodos demonstrados. Uma vez que o julgamento da Administração envolve estimativas referentes à probabilidade de ocorrência de eventos futuros, os montantes reais podem diferir dessas estimativas, sendo as principais, provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito, realização de ativos fiscais diferidos, provisão para processos judiciais, cíveis, fiscais e trabalhistas, plano de pensão e o valor justo dos ativos financeiros.

A diretoria através de reunião realizada em 26 de fevereiro de 2024 concedeu a autorização para emissão das demonstrações financeiras de 31 de dezembro de 2023.

2.1. - Principais políticas contábeis:

(a) Apuração do resultado

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

COMPREV SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S.A. - COMPREVFIN

CNPJ 46.241.852/0001-71

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Valores expressos em Reais)

(b) Moeda funcional

Os itens incluídos nas demonstrações financeiras são mensurados usando a moeda do principal ambiente econômico no qual a Companhia atua (a “moeda funcional”). As demonstrações financeiras estão apresentadas em reais, sendo essa a moeda funcional e de apresentação da Companhia.

(c) Caixa e equivalentes de caixa

Para fins da demonstração dos fluxos de caixa, equivalentes de caixa correspondem aos saldos de aplicações interfinanceiras de liquidez com conversibilidade imediata, sujeito a um insignificante risco de mudança de valor e com prazo original igual ou inferior a noventa dias.

(d) Títulos e valores mobiliários

Os títulos e valores mobiliários são avaliados e classificados de acordo com os critérios estabelecidos pela Circular BACEN nº 3.068/01, nas seguintes categorias:

(i) Títulos para negociação - Títulos adquiridos com o propósito de serem ativos e frequentemente negociados. São ajustados pelo seu valor de mercado em contrapartida ao resultado do exercício.

(ii) Títulos mantidos até o vencimento - Títulos adquiridos com a intenção e capacidade financeira para sua manutenção em carteira até o vencimento. São registrados pelo custo de aquisição, acrescidos dos rendimentos auferidos em contrapartida ao resultado do período. Nesta categoria, os títulos não são ajustados ao seu valor de mercado. Para os títulos reclassificados para esta categoria, o ajuste de marcação a mercado é incorporado ao custo, sendo contabilizados prospectivamente pelo custo amortizado, usando o método da taxa efetiva de juros.

(iii) Títulos disponíveis para venda - Títulos que não se enquadram para negociação nem como mantidos até o vencimento. São ajustados pelo seu valor de mercado em contrapartida à conta destacada do patrimônio líquido, deduzidos dos efeitos tributários.

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022, a Companhia não possuía títulos classificados nas categorias descritas nos itens (ii) e (iii).

Os títulos classificados como títulos para negociação independentemente da sua data de vencimento estão classificados integralmente no circulante, conforme estabelecido pela circular do BACEN 3.068/2001.

COMPREV SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S.A. - COMPREVFIM

CNPJ 46.241.852/0001-71

Notas explicativas às demonstrações financeiras
Em 31 de dezembro de 2023 e 2022
(Valores expressos em Reais)

Requisitos Mínimos no Processo de Mensuração de Instrumentos Financeiros

A Resolução do CMN 4.277 de 31 de outubro de 2013, dispõe sobre requisitos mínimos a serem observados no processo de mensuração de instrumentos financeiros avaliados pelo valor de mercado e quanto à adoção de ajustes prudenciais por instituições financeiras. Os instrumentos financeiros de que trata a Resolução incluem:

a) Títulos e valores mobiliários classificados nas categorias “títulos para negociação” e “títulos disponíveis para venda”, conforme a Circular BACEN 3.068, de 8 de novembro de 2001;

b) Instrumentos financeiros derivativos, de que trata a Circular BACEN 3.082, de 30 de janeiro de 2002;

e) Operações de crédito

A carteira de crédito da Companhia é, em sua totalidade, de operações de crédito na modalidade de Cédula de Crédito Bancário (“CCB”), demonstrada pelo seu valor presente, considerando os indexadores, taxas de juros e encargos pactuados nos contratos celebrados entre a Companhia e seus clientes, calculados pro rata dia até a efetiva data do balanço

A atualização das operações de crédito vencidas até 59 dias é contabilizada em receitas e, a partir de 60 dias de atraso, em rendas a apropriar, sendo reconhecidas como receita, independentemente de seu nível de risco, quando de seu efetivo recebimento.

As operações classificadas como nível “H” permanecem nessa classificação por seis meses, quando então são baixadas contra a provisão existente, e controladas, por cinco anos, em contas de compensação. As operações renegociadas são mantidas, no mínimo, no mesmo nível em que estavam classificadas. As renegociações de operações de crédito que já haviam sido baixadas contra a provisão e que estavam em contas de compensação são classificadas como “H” e os eventuais ganhos provenientes da renegociação somente são reconhecidos como receita, quando efetivamente recebidos

f) Provisão para perdas esperadas com créditos

A provisão para perdas esperadas com risco de crédito é constituída com base na análise dos riscos de realização dos créditos, em montante considerado suficiente para cobertura de eventuais perdas, atendidas às normas estabelecidas pela Resolução do CMN nº 2.682/99.

COMPREV SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S.A. - COMPREVFİN
CNPJ 46.241.852/0001-71

Notas explicativas às demonstrações financeiras
Em 31 de dezembro de 2023 e 2022
(Valores expressos em Reais)

g) Provisão para imposto de renda e contribuição social

A provisão para imposto de renda (“IRPJ”) é constituída com base nos rendimentos tributáveis pela alíquota de 15%, acrescida do adicional de 10% para lucros excedentes a R\$ 240.000 no exercício. A provisão para contribuição social sobre o lucro líquido (“CSLL”) é de 15% sobre o lucro tributável.

3 – CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA

(a) Composição do caixa e equivalentes de caixa

	31/12/2023	31/12/2022
Depósitos bancários	85.743	33.369
TOTAL	85.743	33.369

(b) Classificação dos títulos e valores mobiliários

	31/12/2023	31/12/2022
Títulos para Negociação	Valor de Mercado	Valor de Mercado
Composição		
Fundo de Investimentos (i)	18.801.386	10.301.026
Letras Financeiras do Tesouro (ii)	11.259.044	-
Total	30.060.430	10.301.026

(i) Os valores de títulos e valores mobiliários referem-se: cotas de fundo de investimento cuja carteira de investimentos é substancialmente composta de operações compromissadas, cujas cotas podem ser resgatadas de imediato, sem desconto.

(ii) As Letras Financeiras do Tesouro (LFT) possuem vencimentos em 01/03/2025, 01/03/2026 e 01/03/2027. Classificadas na categoria “para negociação” e atualizados à taxa de juros pós fixada.

COMPREV SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S.A. - COMPREVFIM**CNPJ 46.241.852/0001-71**

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Valores expressos em Reais)

4 – OPERAÇÕES DE CRÉDITO E PROVISÃO PARA PERDAS ESPERADAS

	31/12/2023	31/12/2022
Operações de crédito	1.079.566	-
Provisão para perdas esperadas com créditos	(7.792)	-
Total	1.071.774	-

(a) Composição da carteira de clientes e seus respectivos vencimentos

	31/12/2023
A vencer	
Até 30 dias	94.172
31 a 60 dias	115.036
61 a 90 dias	112.450
91 a 180 dias	279.033
181 a 360 dias	121.622
Acima de 360 dias	351.398
Subtotal	1.073.711
Vencidas	
15 a 30 dias	3.246
31 a 60 dias	1.750
61 a 90 dias	685
91 a 120 dias	174
Subtotal	5.855
Total	1.079.566

(b) Composição da provisão para perdas esperadas com crédito

Percentuais de provisionamento	Rating	Carteira	Provisão
0,5%	A	1.025.212	5.126
1%	B	10.458	105
3%	C	31.962	959
10%	D	9.893	989
30%	E	2.041	613
Total		1.079.566	7.792

(c) Movimentação da provisão para perdas esperadas com créditos

	31/12/2023
Saldo início do período (A)	-
Constituição de provisão (B)	7.792
Saldo final do período (A+B)	7.792

COMPREV SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S.A. - COMPREVFIM
CNPJ 46.241.852/0001-71

Notas explicativas às demonstrações financeiras
Em 31 de dezembro de 2023 e 2022
(Valores expressos em Reais)

5 - OUTROS CRÉDITOS -OUTRAS CONTAS A RECEBER

	31/12/2023
Pagamentos a ressarcir	8.144
Devedores diversos - País	2.236
Total	10.380

6 - OUTRAS OBRIGAÇÕES

	31/12/2023	31/12/2022
Fiscais e previdenciárias	78.409	43.927
IRRF/Contribuições retidas de terceiros	2.447	1.015
Contribuição social a pagar	74.804	42.912
Outros impostos	1.158	-
Diversas	129.357	22.019
Alugueis a pagar	11.900	-
Manutenção de sistemas	21.013	9.385
Serviços de consultoria	9.692	9.693
Sociedades ligadas	84.789	2.941
Outras	1.963	-

7 - PATRIMÔNIO LÍQUIDO

(a) Capital Social

Em 13 de abril de 2022, a Companhia teve o seu processo de constituição concluído com o capital social de R\$ 10.000.000 (dez milhões de reais), composto por 10.000.000 (dez milhões) de ações ordinárias nominativas, todas sem valor nominal pelo preço de R\$ 1,00 (um real).

Nesse exercício o BACEN autorizou o aumento do capital social da Companhia em mais R\$ 20.000.000 (vinte milhões de reais), com emissão de mais 20.000.000 (vinte milhões) de ações nominativas, sem valor nominal pelo preço unitário de R\$ 1,00 (um real), sendo integralizado em 10 de janeiro de 2023 R\$ 10.000.000 (dez milhões de reais), e R\$ 10.000.000 (dez milhões de reais) em 28 de setembro de 2023.

O capital social em 31 de dezembro de 2023 é de R\$ 30.000.000 (R\$ 10.000.000 em 2022), totalmente pertencente a acionistas domiciliados no País.

COMPREV SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S.A. - COMPREVFIN

CNPJ 46.241.852/0001-71

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Valores expressos em Reais)

(b) Reserva legal

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022, a Companhia constituiu Reserva Legal na ordem de 5% sobre o resultado líquido obtido nesses exercícios, no montante de R\$ 39.503(R\$ 15.417 em 2022), totalizando R\$ 54.920 (R\$ 15.417 em 2022) até atingir 20% do capital social

(c) Reserva de lucros a realizar

Em 31 de dezembro de 2023, a Companhia possui registrado nesta conta R\$ 218.698 referente a reversão de dividendos adicionais propostos do exercício anterior mais R\$ 562.918 do lucro líquido do exercício., totalizando R\$ 781.616.

(d) Dividendos propostos

Em 31 de dezembro de 2023, após constituição da Reserva Legal e distribuição dos dividendos mínimos obrigatórios no valor de R\$ 187.639 (R\$ 73,233 em 2022).

8 – PARTES RELACIONADAS

As operações realizadas entre partes relacionadas são divulgadas em atendimento à Resolução CMN nº 4.818, de 29/05/2020, e do Pronunciamento Técnico CPC 05. Essas operações são efetuadas nas mesmas características daquelas operadas junto ao mercado, vigentes nas respectivas datas, e em condições de comutatividade. Os principais saldos mantidos com partes relacionadas podem ser demonstrados a seguir:

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
Passivo		
Diversas		
COMPREV Vida e Previdência S.A.	48.251	2.941
COMPREV Seguradora S.A.	1.496	-
COMPREV Imobiliária S.A.	35.042	-

Descrição	Segundo semestre de 2023	Exercício de 31/12/2023	De 13/04/2022 a 31/12 /2022
Contas de resultado			
Despesas administrativas			
COMPREV Vida e Previdência S.A.	165.922	361.144	-
COMPREV Seguradora S.A.	6.377	13.989	-
COMPREV Imobiliária S.A.	180.390	337.091	24.846

COMPREV SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S.A. - COMPREVFIN
CNPJ 46.241.852/0001-71

Notas explicativas às demonstrações financeiras
Em 31 de dezembro de 2023 e 2022
(Valores expressos em Reais)

9 - RECEITAS DE INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA

	Nota	Segundo semestre de 2023	Exercício de 31/12/ 2023	13/04/2022 a 31/12/2022
Receita com operações de crédito	(i)	56.683	58.926	-
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários	(ii)	1.540.205	2.721.844	805.434
Total		1.596.888	2.780.770	805.434

(i) Receitas com operações de crédito concedidas no exercício.

(ii) Receitas com títulos e valores mobiliários correspondem à valorização dos títulos mantidos em carteira para negociação.

10 - DESPESAS ADMINISTRATIVAS

	Segundo semestre de 2023	Exercício de 31/12/ 2023	13/04/2022 a 31/12/2022
Serviços de consultoria	(103.900)	(165.000)	(153.011)
Serviços de processamento de dados	(135.718)	(234.296)	(104.800)
Despesas de alugueis e condomínio	(144.672)	(311.940)	(21.311)
Despesas com energia elétrica	(36.016)	(69.859)	(8.379)
Despesas com pessoal	(154.719)	(283.606)	-
Despesas com serviços terceiros	(23.875)	(67.082)	(3.680)
Despesas com serviços de comunicação	(57.940)	(77.615)	-
Despesas com serviços técnicos	(99.796)	(172.440)	-
Despesas com representações	(12.229)	(12.229)	-
Despesas com taxas bancárias	(11.892)	(19.797)	(6.545)
Outras	(20.954)	(82.348)	(5.424)
Total	(801.711)	(1.496.212)	(303.150)

COMPREV SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S.A. - COMPREVFIM
CNPJ 46.241.852/0001-71

Notas explicativas às demonstrações financeiras
Em 31 de dezembro de 2023 e 2022
(Valores expressos em Reais)

11 – IMPOSTOS SOBRE O LUCRO

	Segundo semestre de 2023	Exercício de 31/12/2023	13/04/2022 a 31/12/2022
Imposto de renda pessoa jurídica	(185.031)	295.192	(113.571)
Contribuição social sobre o lucro	(118.219)	191.514	(80.365)
Total	(303.250)	486.706	(193.936)

Francisco Alves de Souza

CPF: 087.135.291/53

Diretor Presidente

Nivaldo Freire Felix

CPF: 729.551.807-00

Contador CRC/RJ 053788/O1