

STARCRED SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S.A.
CNPJ: 35.911.258/0001-24 NIRE:43300064212

REFERENTES AOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO 2021 E 2020

a) BALANÇO PATRIMONIAL – R\$ Mil

		A T I V O	
		Nota	
		Explicativa	
		31/12/2021	31/12/2020
CIRCULANTE		1.649	1.592
Disponibilidades		301	349
Banco Conta Corrente	4	301	349
Títulos e Valores Mobiliários		-	635
Títulos e Valores Mobiliários	5	-	635
Operações de Crédito	6	1.289	608
Empréstimos e Títulos Descontados		1.353	611
(-) Provisão para Operações de Crédito		(64)	(3)
Outros Créditos	7	59	-
Outros Créditos		59	-
TOTAL DO ATIVO		1.649	1.592

(As notas explicativas integram o conjunto das demonstrações contábeis)

Tomaz Alceu Laureano dos Santos
Diretor Presidente
CPF: 238.899.180-34

Tamara Ramona Kern
Contadora
CRC/RS: 100694/0-1

STARCRED SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S.A.
CNPJ: 35.911.258/0001-24 NIRE:43300064212

REFERENTES AOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO 2021 E 2020

a) BALANÇO PATRIMONIAL – R\$ Mil

		P A S S I V O	
		Nota Explicativa	
		31/12/2021	31/12/2020
CIRCULANTE EXIGIVEL A LONGO PRAZO		5	12
Outras Obrigações	8	5	12
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados		1	-
Fiscais e Previdenciárias		4	12
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	9	1.644	1.580
Capital Social		1.500	1.500
Reservas		144	80
TOTAL DO PASSIVO		1.649	1.592

(As notas explicativas integram o conjunto das demonstrações contábeis)

Tomaz Alceu Laureano dos Santos
Diretor Presidente
CPF: 238.899.180-34

Tamara Ramona Kern
Contadora
CRC/RS: 100694/0-1

STARCRED SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S.A.
CNPJ: 35.911.258/0001-24 NIRE:43300064212

REFERENTES AOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO 2021 E 2020

b) DEMONSTRAÇÃO DOS RESULTADOS DOS PERÍODOS – R\$ Mil

	01/jul./2021 A 31/dez./2021	01/jan./2021 A 31/dez./2021	01/jan./2020 A 31/dez./2020
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	189	315	127
Operações de Crédito	153	212	26
Resultado de Títulos e Valores Mobiliários	19	79	87
Outros Receitas	17	24	14
DESPESA DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(63)	(65)	(3)
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	(63)	(65)	(3)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	126	250	124
OUTRAS RECEITAS/DESPESAS	(71)	(145)	(88)
Despesas Operacionais	(12)	(55)	(60)
Despesas Administrativas	(46)	(74)	(27)
Despesas Tributárias	-	-	-
Outras Despesas Operacionais	(13)	(16)	(1)
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO	55	105	36
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(18)	(41)	(17)
Provisão para Imposto de Renda	(9)	(21)	(9)
Provisão para Contribuição Social	(9)	(20)	(8)
LUCRO OU (PREJUÍZO) DO PERÍODO	37	64	19
Lucro por ação (por lote de mil)	0,024	0,042	0,013

(As notas explicativas integram o conjunto das demonstrações contábeis)

Tomaz Alceu Laureano dos Santos
Diretor Presidente
CPF: 238.899.180-34

Tamara Ramona Kern
Contadora
CRC/RS: 100694/0-1

STARCRED SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S.A.

CNPJ: 35.911.258/0001-24 NIRE:43300064212

REFERENTES AOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO 2021 E 2020

c) **DEMONSTRAÇÃO DOS RESULTADOS ABRANGENTES – R\$MIL**

	01/jul./21 A 31/dez./21	01/jan./21 A 31/dez./21	01/jan./20 A 31/dez./20
Lucro (Prejuízo) Líquido do Período	37	64	19
Outros Componentes do Resultado Abrangente	-	-	-
(=) Resultado Abrangente Total	37	64	19

(As notas explicativas integram o conjunto das demonstrações contábeis)

Tomaz Alceu Laureano dos Santos
Diretor Presidente
CPF: 238.899.180-34

Tamara Ramona Kern
Contadora
CRC/RS: 100694/0-1

STARCREC SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S.A.

CNPJ: 35.911.258/0001-24 NIRE:43300064212

REFERENTES AOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO 2021 E 2020

d) DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXAS DO PERÍODO (METODO INDIRETO DO PERIODO) – R\$ Mil

	01/jul./21 A 31/dez./21	01/jan./21 A 31/dez./21	01/jan./20 A 31/dez./20
ATIVIDADES OPERACIONAIS			
Resultado líquido ajustado			
Lucro (Prejuízo) Líquido do período	37	64	19
Provisão para Crédito de Liquidação Duvidosa	63	61	3
Variações de Direitos e Obrigações			
Redução/(aumento) em Títulos e Valores Mobiliários	545	636	926
Redução/(aumento) em Operações de Crédito	(1190)	(743)	(611)
Redução/(aumento) em Outros Créditos	(29)	(59)	-
(Redução)/Aumento em Obrigações Fiscais e Previdenciárias	(19)	(7)	12
(Redução)/Aumento em Reserva de Lucros	-	-	-
Caixa líquido proveniente das atividades operacionais	(593)	(48)	349
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS			
Capital Social	-	-	-
Caixa líquido proveniente das atividades de Financiamentos	-	-	-
Aumento/(redução) líquido nas disponibilidades	(593)	(48)	349
Saldo das disponibilidades no início do período	894	349	-
Saldo das disponibilidades no fim do período	301	301	349

Tomaz Alceu Laureano dos Santos

Diretor Presidente

CPF: 238.899.180-34

Tamara Ramona Kern

Contadora

CRC/RS: 100694/0-1

STARCREC SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S.A.

CNPJ: 35.911.258/0001-24 NIRE:43300064212

REFERENTES AOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO 2021 E 2020

e) DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO – R\$ Mil

	Capital Social	Reservas Legal	Reservas Especiais de Lucros	Lucros Acumulados	Totais
SALDO EM DE 31/12/2019	1.500	-	61	-	1.561
Lucro do período	-	-	-	19	19
Reserva Legal	-	4	-	(4)	-
Reservas Especiais de Lucros	-	-	15	(15)	-
SALDOS EM 31/12/2020	1.500	4	76	-	1.580
Mutação no Período	-	4	15	-	19
SALDOS EM 30/06/2021	1.500	5	102	-	1.607
Lucro do período	-	-	-	37	37
Reserva Legal	-	2	-	(2)	-
Reservas Especiais de Lucros	-	-	35	(35)	-
SALDOS EM 31/12/2021	1.500	7	137	-	1.644
Mutação no Semestre	-	2	35	-	37
SALDO EM DE 31/12/2020	1.500	4	76	-	1.580
Lucro do período	-	-	-	64	64
Reserva Legal	-	3	-	(3)	-
Reservas Especiais de Lucros	-	-	61	(61)	-
SALDOS EM 31/12/2021	1.500	7	137	-	1.644
Mutação no Período	-	3	61	-	64

(As notas explicativas integram o conjunto das demonstrações contábeis)

Tomaz Alceu Laureano dos Santos
 Diretor Presidente
 CPF: 238.899.180-34

Tamara Ramona Kern
 Contadora
 CRC/RS: 100694/0-1

STARCRED SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S.A.

CNPJ: 35.911.258/0001-24 NIRE:43300064212

REFERENTES AOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO 2021 E 2020

f) NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS REFERENTES AO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021

1. CONTEXTO OPERACIONAL

A STARCRED SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S.A., tem como objeto social realizações de operações de empréstimos, de financiamentos e de aquisição de direitos creditórios exclusivamente por meio de plataforma eletrônica, com utilização de recursos financeiros que tenham como única origem capital próprio, bem como a prestação de serviços de análise de crédito e cobrança para terceiros, de acordo com as disposições na Resolução CMN nº 4.656, de 26 de abril de 2018 e alterações posteriores. A companhia foi constituída em 07 de janeiro de 2020 sendo seu registro no Banco Central do Brasil homologado 28 de outubro de 2019.

2. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As Demonstrações Contábeis foram elaboradas e estão sendo apresentadas de acordo com as práticas contábeis emanadas da legislação societária brasileira, normas e instruções do Conselho Monetário Nacional (CMN) e do Banco Central do Brasil (BACEN), consubstanciadas no Plano Contábil das instituições do Sistema Financeiro Nacional (COSIF). Estas Demonstrações Financeiras foram Aprovadas pela Administração em 10 de março de 2022. As demonstrações contábeis do período findo em 31 de dezembro de 2021 incluindo as notas explicativas são de responsabilidade da Administração, cuja autorização para sua conclusão e aprovação ocorreu em 25 de fevereiro de 2022.

3. PROCEDIMENTOS CONTÁBEIS

Dentre os principais procedimentos adotados para a preparação das demonstrações, destacamos:

a) Apuração do resultado: As receitas e despesas são reconhecidas pelo regime de competência.

b) Caixa e equivalentes de caixa: são representados por disponibilidades em moeda nacional, títulos e valores mobiliários cujo vencimento das operações na data da efetiva aplicação seja igual ou inferior a 90 dias e apresentam risco insignificante de mudança de valor justo.

c) Títulos e Valores Mobiliários: São registradas ao valor do custo, acrescido dos rendimentos auferidos até a data dos balanços, de acordo com as taxas pactuadas com as respectivas instituições financeiras e não superam o valor de mercado.

d) Operações de crédito: As operações de crédito são classificadas de acordo com o julgamento da administração quanto ao nível de risco, levando em consideração a conjuntura econômica, a experiência passada e os riscos específicos em relação à operação, aos devedores e garantidores, observando os parâmetros estabelecidos pela Resolução nº 2.682/99 do Banco Central do Brasil, que requer a análise periódica da carteira e sua classificação de A a H. São considerados, para atribuição dos níveis de riscos dos clientes, os períodos de atraso definidos na Resolução (CMN) nº 2.682/99.

e) Operações de Crédito e provisão para crédito de liquidação duvidosa: As operações de crédito são classificadas de acordo com seu nível de risco e seguindo critérios que levam em consideração a análise econômica e os riscos em relação às operações, aos devedores e garantidores, observando os parâmetros estabelecidos pela Resolução CMN nº 2.682/99, os quais requerem a análise periódica da carteira e sua classificação em nove níveis (de AA à H). As rendas de operações de crédito vencidas há mais de 60 dias, independentemente de seu nível de risco, serão reconhecidas como receita somente quando efetivamente recebidas. As operações classificadas no nível H (100% de provisão) permanecerão nessa classificação por seis meses, quando serão baixadas contra a provisão existente e controladas em conta de compensação, não mais figurando no balanço patrimonial. As operações renegociadas serão

mantidas, no mínimo, no mesmo nível de risco em que estavam classificadas, anteriormente. A provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito é considerada adequada pela Administração para cobrir as perdas prováveis e atende aos requisitos mínimos estabelecidos pela Resolução anteriormente referida.

f) Provisão para Imposto de Renda e da Contribuição Social: O imposto de renda foi calculado à alíquota de 15% sobre o lucro tributável, com adicional de 10% sobre o lucro excedido de R\$ 20.000,00 (mês). A contribuição social sobre o lucro foi calculada à alíquota de 15%. Tal imposto e contribuição são apurados pelo Lucro Real Anual conforme a regulamentação da Receita Federal do Brasil.

g) Passivo circulante e exigível a longo prazo: São demonstrados pelos valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos, variações monetárias e/ou cambiais incorridas até a data do período.

4. CAIXAS E EQUIVALENTES DE CAIXA

Composição das disponibilidades, demonstrada a seguir:

	<u>31/dez./21</u>	<u>31/dez./20</u>
Bancos Conta Corrente	301	349
Total	301	349

5. TÍTULOS E VALORES MOBILIARIOS

Composição da carteira de títulos e valores mobiliários, demonstrada a seguir:

	<u>31/dez./21</u>	<u>31/dez./20</u>
Títulos e Valores Mobiliários	-	635
Total	-	635

6. OPERAÇÕES DE CRÉDITO

A instituição financeira operou até o presente momento somente com clientes qualificados Pessoa Jurídica.

a) Composição das Operações de crédito por tipo de produto:

Operações de Crédito PJ	<u>31/dez./21</u>	<u>31/dez./20</u>
Direitos Creditórios Descontados	600	611
Empréstimos	753	-
Subtotal	1.353	611
(-) Provisão de Empréstimos	(64)	(3)
Total Geral	1.289	608

b) Composição de operações de crédito por vencimento:

Direitos Creditórios Descontados e Empréstimos PJ	<u>31/dez./21</u>	<u>31/dez./20</u>
--	-------------------	-------------------

Vencidos	80	-
A Vencer até 30 dias	708	-
A Vencer de 31 a 60 dias	375	611
A Vencer de 61 a 90 dias	85	-
A Vencer de 91 a 120 dias	29	-
A Vencer de 121 a 150 dias	28	-
A Vencer de 151 a 180 dias	14	-
A Vencer + 180 dias	34	-
Total	1.353	611

c) Classificação das carteiras de crédito por níveis de risco e provisionamento:

Nível	%	31/dez./21		31/dez./20	
		Carteira	Provisão	Carteira	Provisão
A	0,5%	1.238	(6)	611	(3)
F	50%	115	(58)	-	-
TOTAL		1.353	(64)	611	(3)

d) Movimentação da provisão para créditos de liquidação duvidosa:

	31/dez./2021	31/dez./2020
Saldo Inicial	(3)	-
Constituição	(64)	(3)
Reversão	3	-
Saldo Final	(64)	(3)

7. Outros Créditos

As liquidações ocorridas por banco, liquidamos pela conta Transitória de Liquidações Bradesco, pois os títulos são liquidados pela data de pagamento (ocorrência) porém o Banco Bradesco nos repassa o crédito em D+1.

	31/dez./2021	31/dez./2020
Outros Créditos	59	-
Saldo Final	59	-

8. Outras Obrigações

	31/dez./2021	31/dez./2020
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	1	-
Fiscais e Previdenciárias	4	12
Saldo Final	5	12

9. PATRIMÔNIO LÍQUIDO

O capital social, totalmente subscrito e integralizado, é de R\$ 1.500.000,00 (um milhão e quinhentos mil reais), em moeda corrente nacional, dividido em 1.500.000 (um milhão e quinhentos mil) em ações ordinárias.

10. GERENCIAMENTO DE RISCO

Os riscos sobre os quais a atividade econômica da Starcred SCD está sujeita são gerenciados pela empresa com base em políticas (devidamente formalizadas), que visam salvaguardar a continuidade da atividade e os interesses dos stakeholders (Acionistas, Colaboradores, Clientes, Governo, Sociedade, Parceiros Comerciais etc.). Destacam-se como riscos inerentes à atividade.

Risco de Crédito

Risco de crédito define-se como a possibilidade de ocorrência de perdas associadas ao não cumprimento pelo tomador ou contraparte de suas respectivas obrigações financeiras nos termos pactuados, à desvalorização de contrato de crédito decorrente da deterioração na classificação de risco da contraparte, à de ganhos ou remunerações, às vantagens concedidas na renegociação e aos custos de recuperação e a outros valores relacionados.

Risco de Liquidez

O risco de liquidez define-se como a possibilidade de a instituição não ser capaz de honrar eficientemente suas obrigações esperadas e inesperadas, correntes e futuras, inclusive as decorrentes de vinculação de garantias, sem afetar suas operações diárias e sem incorrer em perdas significativas, bem como de não conseguir negociar a preço de mercado uma posição, devido ao seu tamanho elevado em relação ao volume normalmente transacionado ou em razão de alguma descontinuidade no mercado.

Risco Operacional

O risco operacional define-se como a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes de falha, deficiência ou inadequação de processos internos, pessoas e sistemas ou de eventos externos, incluindo o risco legal associado à inadequação ou deficiência em contratos firmados pela instituição, bem como as sanções em razão de descumprimento de dispositivos legais e a indenizações por danos a terceiros decorrentes das atividades desenvolvidas pela instituição.

Risco Socioambiental

Atendendo as normas do Banco Central do Brasil, a Instituição edita a política de responsabilidade socioambiental, a qual contém princípios e diretrizes que norteiem as ações de natureza socioambiental nos negócios e na relação com as partes interessadas, incluindo diretrizes para prevenir e gerenciar riscos, impactos e oportunidades socioambientais na esfera de influência da organização, contribuindo para concretizar o seu compromisso empresarial com o desenvolvimento sustentável.

Risco de Capital

Com base na Resoluções do Banco Central do Brasil a Política de Gerenciamento de Risco de Capital tem como fim estabelecer diretrizes e estratégias para atender as necessidades de “funding” da Instituição, e atender a governança estabelecida pelo BACEN, observando para tanto os seguintes itens: Relevância: considerar o grau de concentração das operações de acordo com os compromissos do fluxo de caixa, evitando o descasamento do ativo com o passivo, prazos e taxas; Proporcionalidade: Política compatível com o porte da instituição.

- g) Relatório da Administração - Senhores acionistas:** Em cumprimento às disposições legais, submetemos à apreciação de V.Sas. às demonstrações contábeis da Starcred Sociedade de Crédito Direto S.A., inscrita no CNPJ/MF 35.911.258/0001-24, acompanhadas das notas

explicativas e do relatório dos auditores independente, correspondentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2021. **I) Desempenho Operacional:** A Starcred Sociedade de Crédito Direto S.A., iniciou suas atividades operacionais em julho de 2020. No exercício de 2021, mesmo com o momento adverso na economia e no cenário político do país, devido a Pandemia Coronavírus (Covid-19) a instituição tende-se adaptar junto as necessidades do mercado, otimizando um resultado satisfatório junto aos acionistas, juntamente com o crescimento e continuidade da instituição, cumprindo ao estabelecido nas regulamentações vigentes quanto aos documentos contábeis exigidos pelo Banco Central do Brasil. **II) Gestão de Risco Integrado e Gestão de Capital:** Em atendimento às Resoluções 4.557/17 e 4.606/17 do Banco Central do Brasil, onde dispõem sobre a estrutura de gerenciamento integrado de riscos, estrutura simplificada de gerenciamento contínuo de riscos e a estrutura de gerenciamento de capital e estando enquadrada no Segmento 5 (S5), nos termos do Parágrafo 5º do Art. 2º da Resolução BCB 4.553/17, os acionistas e administradores da instituição Starcred visam as melhores práticas de gerenciamento de riscos, consideram um instrumento essencial para a tomada de decisões estratégicas, inclusive para uma maximização da eficiência no uso do capital para escolha de suas operações. **III) Ouvidoria:** Em conformidade com o estabelecido na RESOLUÇÃO CMN Nº 4.860, DE 23 de Outubro de 2020, a Starcred Sociedade de Crédito Direto S.A., definiu este componente em sua estrutura organizacional, implementado em julho de 2020, de acordo e, compatível com a natureza e a complexidade dos nossos produtos, serviços, atividades, processos e sistemas, buscando sempre melhorias contínuas da instituição. No site da instituição, o cliente possui informações da existência do canal de atendimento e damos o pronto atendimento com a resolução das solicitações dentro dos prazos previstos. Além disso, mantemos atualizados os documentos sociais com as menções sobre a estrutura da Ouvidoria e as atribuições do Diretor Responsável pela Ouvidoria. Taquara, 25/02/2022. A Diretoria.

h) Relatório dos Auditores Independentes sobre as Demonstrações Contábeis:

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES E DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Ilmos. Srs.

DIRETORES E ACIONISTAS da

STARCREC SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S.A.

Taquara- RS

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da Starcred Sociedade de Crédito Direto S.A., que compreendem o balanço patrimonial, em 31 de dezembro de 2021, 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 contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Starcred Sociedade de Crédito Direto S.A., em 31 de dezembro de 2021, 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.

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 contábeis”. 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 conforme essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

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

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

Nossa opinião sobre as demonstrações contábeis 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 contábeis, 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 contábeis ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da Administração somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações contábeis

A administração é responsável pela elaboração das demonstrações contábeis, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações contábeis, 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 contábeis, 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 contábeis.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, tomadas em conjunto, estejam 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 contábeis.

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 contábeis, 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 nas 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.
- Concluímos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe uma 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 contábeis 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.

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, 10 de março de 2022. Vicente Michelon, CRCRS N°052365/0-8. CNAI N° 661. MICHELON Auditores e Consultores SS, CRCRS N° 4.626.

Tomaz Alceu Laureano dos Santos
Diretor Presidente
CPF: 238.899.180-34

Tamara Ramona Kern
Contadora
CRC/RS: 100694/0-1