

PAG ADMINISTRADORA E CORRETORA DE SEGUROS LTDA

**DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023**

LINK DE ACESSO: www.grupolider.com.br/informacoes-financeiras

PAG ADMINISTRADORA E CORRETORA DE SEGUROS LTDA

DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022

CONTEÚDO

Relatório da Administração

QUADRO 1 – Balanço patrimonial

QUADRO 2 – Demonstração do resultado

QUADRO 3 – Demonstração do resultado abrangente para o exercício

QUADRO 4 – Demonstração dos fluxos de caixa

QUADRO 5 – Demonstração das mutações do patrimônio líquido

Notas explicativas às demonstrações financeiras

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO PAG ADMINISTRADORA E CORRETORA DE SEGUROS LTDA.

Aos Senhores Sócios,

Em cumprimento às disposições legais e estatutárias, submetemos à apreciação dos Senhores Cotistas as demonstrações contábeis e notas explicativas relativas aos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022. Os Administradores colocam-se à disposição dos Prezados Acionistas para os esclarecimentos que se fizerem necessários.

1 - Declaração de revisão das demonstrações contábeis e do Relatório de Opinião dos Auditores Independentes pelos diretores

Pelo presente relatório, os Administradores da **PAG ADMINISTRADORA E CORRETORA DE SEGUROS LTDA.**, constituída em 18 de julho de 2016, com sede na cidade de Muriaé – MG, à Rua Doutor Olavo Tostes, número 70, andar 7, Bairro Centro, CEP 36.880-023, inscrita no CNPJ sob o nº 25.229.368/0001-57, para fins do disposto nos incisos V e VI do artigo 25 da Instrução CVM nº 480, de 07 de dezembro de 2009 (“Instrução”), declaram que:

- (i) reviram, discutiram e concordam com as demonstrações contábeis da PAG Administradora e Corretora de Seguros Ltda relativas ao exercício social findo em 31 de dezembro de 2023.

2 – Agradecimentos

Agradecemos aos Senhores cotistas a confiança em nós depositada; aos nossos funcionários pelo trabalho e a competência no desempenho de suas funções e aos nossos fornecedores e parceiros pelo apoio e confiança.

Muriaé (MG), 24 de fevereiro de 2024.

Declaramos, sob as penas da lei, que as informações contidas neste documento são verdadeiras e que nos responsabilizamos por elas.

ANTENOR PIRES NETO / Administrador / CPF/MF sob o nº: 327.171.137-20

QUADRO 1 (Página 1)

PAG ADMINISTRADORA E CORRETORA DE SEGUROS LTDA
CNPJ: 25.229.368/0001-57
NIRE: 31210673694

BALANÇO PATRIMONIAL
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022
(Em R\$)

	Notas	31/12/2023	31/12/2022
	Explicativas		
ATIVO			
CIRCULANTE			
Caixa e equivalentes de caixa	4	37.490,00	191.433,00
Outros créditos	5	162.893,00	-
TOTAL DO CIRCULANTE		200.383,00	191.433,00
TOTAL DO ATIVO		200.383,00	191.433,00

Muriaé (MG), 24 de fevereiro de 2024.

Declaramos, sob as penas da lei, que as informações contidas neste documento são verdadeiras e que nos responsabilizamos por elas.

Assinam digitalmente este documento:

ANTENOR PIRES NETO / Administrador / CPF/MF sob o n°: 327.171.137-20
TARCISIO NUNES / Contador / CRC/MG n°: 54.528 / CPF/MF sob o n°: 382.982.446-72

QUADRO 1 (Página 2)

PAG ADMINISTRADORA E CORRETORA DE SEGUROS LTDA
CNPJ: 25.229.368/0001-57
NIRE: 31210673694

BALANÇO PATRIMONIAL
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022
(Em R\$)

	Notas	31/12/2023	31/12/2022
	Explicativas		
PASSIVO			
CIRCULANTE			
Fornecedores		11.632	-
Obrigações trabalhistas	6	27.346	13.740
Tributos a recolher	7	19.769	136.129
Adiantamentos de clientes		-	2.573
Outras obrigações		808	201
TOTAL DO CIRCULANTE		59.555	152.643
PATRIMÔNIO LÍQUIDO			
Capital social	8	30.000	30.000
Lucros acumulados		110.828	8.790
TOTAL DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO		140.828	38.790
TOTAL DO PASSIVO		200.383	191.433

Muriae (MG), 24 de fevereiro de 2024.

Declaramos, sob as penas da lei, que as informações contidas neste documento são verdadeiras e que nos responsabilizamos por elas.

Assinam digitalmente este documento:

ANTENOR PIRES NETO / Administrador / CPF/MF sob o n°: 327.171.137-20
TARCISIO NUNES / Contador / CRC/MG n°: 54.528 / CPF/MF sob o n°: 382.982.446-72

QUADRO 2

PAG ADMINISTRADORA E CORRETORA DE SEGUROS LTDA
CNPJ: 25.229.368/0001-57
NIRE: 31210673694

DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022
(Em R\$)

	Notas	31/12/2023	31/12/2022
	Explicativas		
Receita operacional líquida	9.a	3.230.808	3.188.430
Custos das vendas e serviços prestados	9.b	(51.732)	(24.153)
LUCRO BRUTO		3.179.076	3.164.277
Despesas com vendas	9.c	(80.551)	(29.005)
Despesas administrativas	9.d	(290.993)	(189.078)
Outras receitas operacionais, líquidas	9.e	5.613	1.409
Lucro operacional antes dos resultados financeiros		2.813.145	2.947.603
Receitas financeiras	10	5.184	-
Despesas financeiras	10	(2.253)	(1.973)
Receitas (despesas) financeiras, líquidas		2.931	(1.973)
Lucro antes do imposto de renda e contribuição social		2.816.076	2.945.630
(-) Contribuição Social		(100.648)	(98.495)
(-) Imposto de Renda		(255.576)	(249.598)
RESULTADO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO		2.459.852	2.597.537

Muriae (MG), 24 de fevereiro de 2024.

Declaramos, sob as penas da lei, que as informações contidas neste documento são verdadeiras e que nos responsabilizamos por elas.

Assinam digitalmente este documento:

ANTENOR PIRES NETO / Administrador / CPF/MF sob o n°: 327.171.137-20
TARCISIO NUNES / Contador / CRC/MG n°: 54.528 / CPF/MF sob o n°: 382.982.446-72

QUADRO 3

PAG ADMINISTRADORA E CORRETORA DE SEGUROS LTDA

CNPJ: 25.229.368/0001-57

NIRE: 31210673694

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE PARA O EXERCÍCIO

EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022

(Em R\$)

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Lucro Líquido do Exercício	2.459.852	2.597.537
Resultados Abrangentes		
Outros resultados abrangentes	-	-
Total do Resultado Abrangente do Exercício	<u>2.459.852</u>	<u>2.597.537</u>

Muriaé (MG), 24 de fevereiro de 2024.

Declaramos, sob as penas da lei, que as informações contidas neste documento são verdadeiras e que nos responsabilizamos por elas.

Assinam digitalmente este documento:

ANTENOR PIRES NETO / Administrador / CPF/MF sob o n°: 327.171.137-20

TARCISIO NUNES / Contador / CRC/MG n°: 54.528 / CPF/MF sob o n°: 382.982.446-72

QUADRO 4

PAG ADMINISTRADORA E CORRETORA DE SEGUROS LTDA
CNPJ: 25.229.368/0001-57
NIRE: 31210673694

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022
(Em R\$)

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
1. DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS		
A - PROVENIENTES DAS OPERAÇÕES:		
Lucro líquido acumulado do exercício	2.459.852	2.597.537
(=) LUCRO LÍQUIDO AJUSTADO	<u>2.459.852</u>	<u>2.597.537</u>
B - ACRÉSCIMOS/DECRÉSCIMOS NOS ATIVOS E PASSIVOS:		
Pelo (aumento) diminuição de outros créditos	(162.893)	-
Pelo aumento (diminuição) da conta de fornecedores	11.632	-
Pelo aumento (diminuição) do contas a pagar	(104.720)	46.574
(=) TOTAL DOS ACRÉSCIMOS/DECRÉSCIMOS NOS ATIVOS E PASSIVOS	<u>(255.981)</u>	<u>46.574</u>
(=) CAIXA LÍQUIDO GERADO PELAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	<u>2.203.871</u>	<u>2.644.111</u>
2 - DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		
(=) CAIXA LÍQUIDO CONSUMIDO PELAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS	<u>-</u>	<u>-</u>
3 - DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS		
Pagamento de lucros aos sócios	(2.357.814)	(2.610.786)
(=) CAIXA LÍQUIDO CONSUMIDO PELAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS	<u>(2.357.814)</u>	<u>(2.610.786)</u>
4 - AUMENTO/REDUÇÃO LÍQUIDO DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	<u>(153.943)</u>	<u>33.325</u>
5 - DEMONSTRAÇÃO DO AUMENTO/REDUÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA		
I. CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA NO INÍCIO DO PERÍODO	191.433	158.108
II. CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA NO FINAL DO PERÍODO	37.490	191.433
AUMENTO/REDUÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA	<u>(153.943)</u>	<u>33.325</u>

Muriaé (MG), 24 de fevereiro de 2024.

Declaramos, sob as penas da lei, que as informações contidas neste documento são verdadeiras e que nos responsabilizamos por elas.

Assinam digitalmente este documento:

ANTENOR PIRES NETO / Administrador / CPF/MF sob o n°: 327.171.137-20
TARCISIO NUNES / Contador / CRC/MG n°: 54.528 / CPF/MF sob o n°: 382.982.446-72

QUADRO 5

PAG ADMINISTRADORA E CORRETORA DE SEGUROS LTDA

CNPJ: 25.229.368/0001-57

NIRE: 31210673694

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022

(Em R\$)

Descrição	Capital Social	Lucros Acumulados	Total
Saldo em 31.12.2021	30.000	22.039	52.039
Resultado Líquido do Exercício		2.597.537	2.597.537
Distribuições aos Sócios		(2.610.786)	(2.610.786)
Saldo em 31.12.2022	30.000	8.790	38.790
Resultado Líquido do Exercício		2.459.852	2.459.852
Distribuições aos Sócios		(2.357.814)	(2.357.814)
Saldo em 31.12.2023	30.000	110.828	140.828

Muriaé (MG), 24 de fevereiro de 2024.

Declaramos, sob as penas da lei, que as informações contidas neste documento são verdadeiras e que nos responsabilizamos por elas.

Assinam digitalmente este documento:

ANTENOR PIRES NETO / Administrador / CPF/MF sob o n°: 327.171.137-20

TARCISIO NUNES / Contador / CRC/MG n°: 54.528 / CPF/MF sob o n°: 382.982.446-72

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022
(Em reais)**

1. CONTEXTO OPERACIONAL

A **PAG ADMINISTRADORA E CORRETORA DE SEGUROS LTDA.**, (“**PAG SEGUROS**” ou “**Sociedade**”), inscrita no CNPJ 25.229.368/0001-57 com sede na cidade de Muriaé – MG tendo como objeto social a administração e corretagem de seguros.

2. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

A emissão dessas demonstrações contábeis foi autorizada pelos administradores em 24 de fevereiro de 2024.

2.1. Declaração de conformidade

As demonstrações contábeis foram elaboradas e estão sendo apresentadas em conformidade com as práticas contábeis adotadas no Brasil e a legislação em vigor.

2.2. Base de mensuração

As demonstrações contábeis foram preparadas considerando o custo histórico como base de valor.

2.3. Moeda funcional e moeda de apresentação

As demonstrações contábeis são apresentadas em Real, moeda funcional da Sociedade.

2.4. Uso de estimativas e julgamentos

Em conformidade com as normas contábeis vigentes, a administração da Sociedade é requerida a fazer julgamentos, estimativas e premissas que afetam a aplicação de políticas contábeis e os valores apresentados em ativos, passivos, receitas e despesas.

3. PRINCIPAIS POLÍTICAS CONTÁBEIS

As políticas contábeis, abaixo detalhadas, estão sendo aplicadas de maneira linear em todos os exercícios apresentados nessas demonstrações contábeis.

a) Apuração do resultado

Foi adotado o regime de competência dos exercícios para elaboração das demonstrações contábeis e apuração dos resultados.

a.1) Reconhecimento da receita

As receitas auferidas representam os ingressos brutos recebidos ou a receber pela venda das mercadorias e serviços, das intermediações e mediações de negócios e se dão da seguinte forma:

i.) Das prestações de serviços

Quando o valor das prestações de serviços e os custos são mensuráveis de forma confiável, seja provável que os benefícios econômicos futuros fluirão para a Sociedade e, os riscos e benefícios foram integralmente transferidos ao comprador.

b) Caixa e equivalentes de caixa

Os itens de caixa e equivalentes de caixa são inicialmente reconhecidos pelo seu valor justo, sendo posteriormente avaliados pelo custo amortizado com base na taxa de juros efetiva da operação. Os riscos de mercado envolvendo essas aplicações são insignificantes.

c) Instrumentos financeiros

A Sociedade opera com instrumentos financeiros, com destaque para caixa e equivalentes de caixa, incluindo aplicações financeiras de liquidez imediata, duplicatas a receber e contas a pagar.

d) Demais ativos circulantes e não circulantes

Os passivos circulantes e não circulantes são demonstrados pelos valores conhecidos ou calculáveis acrescidos, quando aplicável dos correspondentes encargos, variações monetárias e/ou cambiais incorridas até a data do balanço patrimonial. Quando aplicável os passivos circulantes e não circulantes são registrados a valor presente, transação a transação, com base em taxas de juros que refletem o prazo, a moeda e o risco de cada transação.

e) Imposto de Renda (IRPJ) e Contribuição Social (CSLL)

A Sociedade é optante pelo Lucro Presumido como regime de tributação, determinando assim as bases de cálculos do Imposto de Renda (IRPJ) e da Contribuição Social (CSLL), em conformidade à legislação em vigor.

f) Receitas financeiras e despesas financeiras

As receitas e despesas financeiras são reconhecidas com base no método da taxa de juros efetiva.

g) Outros passíveis financeiros

Outros passivos financeiros, incluindo empréstimos, são inicialmente mensurados ao valor justo, líquido dos custos da transação.

4. CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA

Para fins da demonstração dos fluxos de caixa, incluem caixa e equivalentes de caixa que são representados por disponibilidades em moeda nacional, aplicações em instituições financeiras de primeira linha e são remuneradas com base em percentuais da variação do certificado de depósitos interfinanceiros (CDI), cujo vencimento das operações, na data da efetiva aplicação, seja igual ou inferior a 90 dias e apresente risco insignificante de mudança de valor justo.

Descrição	2023	2022
Caixa	13.281	13.286
Bancos	24.209	178.147
Total	37.490	191.433

5. OUTROS CRÉDITOS

Valores a receber decorrente da movimentação de empréstimos a terceiros.

Descrição	2023	2022
Empréstimos	162.893	-
Total	162.893	-

6. OBRIGAÇÕES TRABALHISTAS

Valores de obrigações trabalhistas e previdenciárias estando assim demonstrados:

Descrição	2023	2022
Salários	6.705	4.664
Provisões de férias e encargos	14.874	5.307
Encargos – FGTS/INSS/Sindical	5.767	3.769
Total	27.346	13.740

7. TRIBUTOS A RECOLHER

Valores de obrigações tributárias referentes aos impostos federais e municipais, estando assim demonstrados:

Descrição	2023	2022
Federais - PIS/COFINS/IRRF	2.888	16.409
Federais - IRPJ/CSLL	16.178	106.701
Municipais - ISS a recolher	703	13.019
Total circulante	19.769	136.129

8. PATRIMÔNIO LÍQUIDO

a) Capital Social

A PAG ADMINISTRADORA E CORRETORA DE SEGUROS LTDA., foi constituída em 18 de julho de 2016.

Em 31 de dezembro de 2023 o capital social está representado por:

Sócios	Valor R\$	Qtde de Cotas	Percentual (%)
- Paulo Anchieta Goulart Filho	29.700	29.700	99
- Antenor Pires Neto	300	300	1
Total	30.000	30.000	100

b) Distribuição de lucros:

Movimentação:

Descrição	2023	2022
No início do exercício	-	-
Provisionado no exercício	2.357.814	2.610.786,00
Pago no exercício	(2.357.814)	(2.610.786,00)
No fim do exercício	-	-

9. DEMONSTRAÇÕES DAS RECEITAS LÍQUIDAS, DESPESAS E OUTRAS RECEITAS:**a) Receitas líquidas:**

Produziram os seguintes efeitos reconhecidos em resultado:

Departamentos	2023	2022
Receitas de comissões	3.460.962	3.415.565
(=) Receita bruta	3.460.962	3.415.565
(-) PIS	(22.496)	(22.201)
(-) COFINS	(103.829)	(102.467)
(-) ISS	(103.829)	(102.467)
(=) Impostos	(230.154)	(227.135)
Receita Líquida	3.230.808	3.188.430

b) Custos:

Composição:

Descrição	2023	2022
Pessoal (salários, benefícios, encargos e pró-labore)	51.732	24.153
Total	51.732	24.153

c) Despesas com vendas:

Composição:

Descrição	2023	2022
Pessoal (salários, benefícios, encargos e pró-labore)	51.623	13.321
Provisão de férias, 13ºsalários e encargos sociais	21.445	13.301
Seguros diversos	179	92
Vale transporte e PAT	7.249	2.256
Despesas diversas	55	35
Total	80.551	29.005

d) Despesas administrativas

Composição:

Descrição	2023	2022
Pessoal (salários, benefícios, encargos e pró-labore)	170.063	175.012
Provisão de férias, 13ºsalários e encargos sociais	8.267	5.951
Seguros diversos	212	677
Despesas com manutenção	68.963	282
Serviços prestados por pessoas físicas e jurídicas	1.328	652
Materiais de consumo	5.458	-
Viagens e representações	1.591	-
Outros impostos e taxas	1.407	834
Vale transporte e PAT	9.781	5.591
Despesas diversas	23.923	79
Total	290.993	189.078

e) Outras receitas operacionais

Receitas oriundas de reversões de despesas e outras receitas.

Departamentos	2023	2022
Reversões de provisões de folhas de pagamentos	-	209
Receitas diversas	5.613	1.200
Total	5.613	1.409

10. RESULTADO FINANCEIRO

O resultado financeiro das movimentações dos instrumentos financeiros não derivativos, que incluem aplicações financeiras, contas a receber e outros recebíveis, caixa, empréstimos e financiamentos, assim como contas a pagar e outras dívidas, produzimos seguintes efeitos reconhecidos em resultado:

Descrição	2023	2022
Descontos obtidos	16	-
Receitas financeiras	5.168	-
Total das Receitas Financeiras	5.184	-
Despesas financeiras	(2.253)	(1.973)
Total das Despesas Financeiras	(2.253)	(1.973)
Resultado Financeiro	2.931	(1.973)

Muriae (MG), 24 de fevereiro de 2024.

Declaramos, sob as penas da lei, que as informações contidas neste documento são verdadeiras e que nos responsabilizamos por elas.

ANTENOR PIRES NETO / Administrador / CPF/MF sob o n°: 327.171.137-20

TARCISIO NUNES / Contador / CRC/MG n°: 54.528 / CPF/MF sob o n°: 382.982.446-72