

G5 Sociedade de Crédito Direto S.A.
Rua Hilário Vieira, 9 – São José - SC
CNPJ 51.212.088/0001-46

Carta de Apresentação das Demonstrações Contábeis Individuais em 31 de dezembro de 2023

Em consonância com as regras estabelecidas na Resolução BCB no 2/2020, a **G5 Sociedade de Crédito Direto S.A.**, Instituição individual, está disponibilizando, por meio deste arquivo, as Demonstrações Contábeis de 31 de dezembro de 2023.

Demonstrativos compreendidos:

- Termo Declaratório
- Relatório da Administração;
- Balanço Patrimonial;
- Demonstração de Resultado;
- Demonstração Resultado abrangente;
- Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido;
- Demonstração dos Fluxos de Caixa;
- Notas Explicativas;
- Relatório dos Auditores Independentes.

Essas demonstrações têm como objetivo atender ao documento 9010 do Banco Central do Brasil.

Demonstrações divulgadas no site em **31/03/2024**.

<https://www.g5pay.com.br>

A Diretoria da **G5 Sociedade de Crédito Direto S.A.** declara a veracidade e consistência das informações contidas nos demonstrativos elencados.

Diretor
Giliardi Dos Santos
CPF 006.437.129-84

Diretor
Gilson Cesar da Silva
CPF 621.040.399-91

Paulo Eduardo Pereira
CRC – 030018/O-3
CPF 041.678.969-23

TERMO DECLARATÓRIO

Giliardi dos Santos, brasileiro, empresário, inscrito no CPF nº 006.437.129-84, residente e domiciliado em Florianópolis-SC e Gilson Cesar da Silva, inscrito no CPF nº 621.040.399-91 residente e domiciliado em Florianópolis-SC, assumem inteira responsabilidade pelo conteúdo dos documentos contidos no arquivo. Declaram estar de inteira responsabilidade pelas informações prestadas, estando ciente de que a falsidade nas informações implicará nas penalidades cabíveis.

Março de 2024.

Diretor
Giliardi Dos Santos
CPF 006.437.129-84

Diretor
Gilson César da Silva
CPF 621.040.399-91

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Senhores Interessados: **G5 Sociedade de Crédito Direto S.A.**, em cumprimento às disposições legais submete à apreciação de V.Sas. as respectivas Demonstrações Contábeis acompanhadas das Notas Explicativas, relativas ao semestre e exercício findo em 31 de dezembro de 2023. Pretendemos para o próximo semestre manter os esforços para a continuidade da ampliação e sucesso dos negócios.

A Diretoria

G5 - SOCIEDADE DE CREDITO DIRETO S/A
CNPJ 51.212.088/0001-46

BALANÇO PATRIMONIAL					
*Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado					
ATIVO			PASSIVO		
	NE	31/12/2023		NE	31/12/2023
CIRCULANTE		<u>1.100</u>	CIRCULANTE		<u>14</u>
Títulos E Val. Mob. E Inst. Fin. Derivativos	4	1.088	Outras obrigações		14
Carteira Própria		1.088	Fiscais e Previdenciárias		5
Operações de crédito	5	12	Diversas		9
Operações de crédito		12	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	7	<u>1.110</u>
(-) Provisões p/ perdas esperadas associadas ao risco de crédito		0	Capital Social		1.200
NÃO CIRCULANTE		<u>24</u>	Capital		1.200
Permanente	6	24	Lucros/(Prejuízos) acumulados		-90
Outras Imobilizações de Uso		4			
Outros Ativos Intangíveis		23			
(-) Depreciações/Amortizações Acumuladas		-3			
TOTAL DO ATIVO		1.124	TOTAL DO PASSIVO + PATR. LÍQUIDO		1.124

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

G5 - SOCIEDADE DE CREDITO DIRETO S/A

CNPJ 51.212.088/0001-46

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO			
*Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado			
	NE	01/07 a 31/12/2023	18/05 a 31/12/2023
Receitas da Intermediação Financeira		<u>67</u>	<u>67</u>
Resultado com operações títulos e valores mobiliários		67	67
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		<u>0</u>	<u>0</u>
Resultado Bruto da Intermediação Financeira		<u>67</u>	<u>67</u>
Outras Receitas (Despesas) Operacionais		<u>-157</u>	<u>-157</u>
Despesas de pessoal	8.b	-21	-21
Outras despesas administrativas	8.a	-122	-122
Despesas tributárias	8.c	-13	-13
Outras despesas operacionais		-1	-1
Outras despesas operacionais		0	0
Resultado Operacional		<u>-90</u>	<u>-90</u>
Resultado Não Operacional		<u>0</u>	<u>0</u>
Resultado antes da Tributação sobre o Lucro		<u>-90</u>	<u>-90</u>
Lucro (Prejuízo) Líquido		<u>-90</u>	<u>-90</u>
Lucro (Prejuízo) por ação		(0,0750)	(0,0750)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

G5 - SOCIEDADE DE CREDITO DIRETO S/A
CNPJ 51.212.088/0001-46

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE		
*Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado		
	01/07 a 31/12/2023	18/05 a 31/12/2023
Lucro (Prejuízo) Líquido do Período	-90	-90
Outros Resultados Abrangentes	-	-
Resultado Abrangente do Período	-90	-90
As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.		

G5 - SOCIEDADE DE CREDITO DIRETO S/A
CNPJ 51.212.088/0001-46

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

*Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado

Eventos	Capital Realizado	Reservas de Lucros		Aumento de Capital	Ajustes de Valor Patrimonial	Lucros ou Prejuízos Acumulados	Totais
		Legal	Especiais				
Saldos em 18 de maio 2023	0	0	0	0	0	0	0
1 - Ajustes de Períodos Anteriores	0	0	0	0	0	0	0
2 - Aumento de Capital	1200	0	0	0	0	0	1200
3 - Lucro Líquido (Prejuízo) do Período	0	0	0	0	0	-90	-90
4 - Destinações:							
Saldos em 31 de dezembro 2023	1200	0	0	0	0	-90	1110
Mutações do Exercício	1200	0	0	0	0	-90	1110

Eventos	Capital Realizado	Reservas de Lucros		Aumento de Capital	Ajustes de Valor Patrimonial	Lucros ou Prejuízos Acumulados	Totais
		Legal	Especiais				
Saldos em 31 de junho 2023	1200	0	0	0	0	0	1200
1 - Ajustes de Períodos Anteriores	0	0	0	0	0	0	0
2 - Aumento de Capital	0	0	0	0	0	0	0
3 - Lucro Líquido (Prejuízo) do Período	0	0	0	0	0	-90	-90
4 - Destinações:							
- Reserva Legal	0	0	0	0	0	0	0
- Reservas Estatutárias	0	0	0	0	0	0	0
- Dividendos	0	0	0	0	0	0	0
5 - Reversões de Dividendos/JCP	0	0	0	0	0	0	0
Saldos em 31 de dezembro 2023	1.200	0	0	0	0	-90	1110
Mutações do Semestre	0	0	0	0	0	-90	-90

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

G5 - SOCIEDADE DE CREDITO DIRETO S/A

CNPJ 51.212.088/0001-46

DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA - MÉTODO INDIRETO		
*Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado		
	01/07 a 31/12/2023	18/05 a 31/12/2023
1. Fluxo de caixa das atividades operacionais		
1.1 Lucro/Prejuízo do período	-90	-90
1.2 Ajustes por Depreciação	3	3
2. Variação de Ativos e Obrigações	2	2
2.1 (Aumento) Redução dos Ativos: Títulos e valores mobiliários	0	0
2.2 (Aumento) Redução dos Ativos: Operações de crédito	-12	-12
2.3 (Aumento) Redução dos Ativos: Outros créditos	0	0
2.4 Outros valores e bens	0	0
2.5 Aumento (Redução) nos Passivos Outras obrigações	14	14
2.6 Aumento (Redução) nos Passivos Credores diversos País	0	0
2.7 Aumento (Redução) Diversos	0	0
3. Caixa Líquido das Atividades Operacionais	-85	-85
4. Caixa Líquido das Atividades de Investimento	-27	-27
4.1 Aquisições Ativo Imobilizado	-27	-27
5. Caixa Líquido das Atividades de financiamento	0	0
5.1 Depósitos	0	0
5.2 Empréstimos País	0	0
5.3 Dividendos pagos	0	0
5.4 Capital Social/Reservas	0	0
6. Variação no caixa e equivalentes de caixa	-112	-112
7. Caixa e equivalente de caixa no início do semestre/exercício	1.200	1.200
8. Caixa e equivalente de caixa no final do semestre/exercício	1.088	1.088

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS INDIVIDUAIS DO SEMESTRE/EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 (em milhares de reais exceto quando indicado de outra forma).

1. CONTEXTO OPERACIONAL

A **G5 Sociedade de Crédito Direto S.A.** é uma instituição financeira constituída sob a forma de sociedade anônima, autorizada a funcionar pelo Banco Central do Brasil em 18 de maio de 2023 através do despacho Bacen 12.404/2023.

A Companhia tem como objeto social:

- (i) a realização de operações de empréstimo, de financiamento e de aquisição de direitos creditórios, exclusivamente por meio de plataforma eletrônica, com utilização de recursos financeiros que tenham como única origem capital próprio;
- (ii) a análise de crédito para terceiros;
- (iii) a cobrança de crédito, inclusive para terceiros;
- (iv) a atuação como representante de seguros na distribuição de seguro relacionado com as operações mencionadas item (i), por meio de plataforma eletrônica.

2. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As demonstrações contábeis foram preparadas de acordo com as práticas contábeis adotados no Brasil, observando as diretrizes contábeis estabelecidas pelo Banco Central do Brasil – BACEN, Conselho Monetário Nacional - CMN, em conformidade com o Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional – COSIF e os novos pronunciamentos, orientações e as interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis CPC – aprovados pelo BACEN.

A resolução CMN nº 4.818/2020 e a Resolução BCB nº 2/2020 estabelecem os critérios gerais e procedimentos para elaboração e divulgação das Demonstrações Financeiras. Conforme estabelecido no artigo 42 da Resolução BCB nº 2 de 02/2020 que trata da divulgação das demonstrações financeiras.

As demonstrações financeiras são apresentadas em Reais (R\$), moeda funcional da Sociedade, exceto quando indicado, os valores são expressos em milhares de Reais e foram arredondados para o milhar mais próximo.

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

As demonstrações financeiras, incluindo as notas explicativas, são de responsabilidade da administração da Sociedade e foram aprovadas em 19 de fevereiro de 2024.

A **G5 Sociedade de Crédito Direto S.A.** avaliou os eventos subsequentes até o dia 19 de fevereiro de 2024, data em que a emissão das demonstrações financeiras foi aprovada pela Diretoria da Instituição. No presente semestre a instituição não apurou resultados não recorrentes.

3. PRINCIPAIS CRITÉRIOS CONTÁBEIS ADOTADOS

a) Apuração de resultado

As receitas e despesas são apropriadas pelo regimento de competência, observando-se critérios “pro-rata” dia para aquelas de natureza financeira.

b) Estimativas contábeis

A preparação das demonstrações financeiras requer o uso de certas estimativas contábeis críticas, e, também, o exercício de julgamento por parte da administração da Sociedade no processo de aplicação das práticas contábeis. Os resultados reais podem apresentar variações em relação às estimativas. Não há estimativas e suas premissas importantes requeridas nessas demonstrações financeiras.

A Sociedade revisa suas estimativas e premissas pelo menos semestralmente conforme determinado pelas regras contábeis.

c) Instrumentos financeiros

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 - são os títulos e valores mobiliários adquiridos com o propósito de serem ativa e frequentemente negociados. Esses títulos apresentam seu valor de custo atualizado pelos rendimentos incorridos até as datas dos balanços e ajustado pelo valor de mercado, sendo esses ajustes registrados à adequada conta de receita ou despesa no resultado do período.
- (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.

d) Ativos e passivos contingentes

O reconhecimento, a mensuração e a divulgação dos ativos e passivos contingentes e obrigações legais são efetuados de acordo com a Resolução do CMN nº 3.823/09, que aprovou o Pronunciamento Contábil (CPC 25) e a Carta Circular nº 3.429/10, da seguinte forma:

- Ativos contingentes - não são reconhecidos, exceto quando da existência de evidências que assegurem elevado grau de confiabilidade de realização, usualmente representado pelo trânsito em julgado da ação e pela confirmação da capacidade de sua recuperação por recebimento ou compensação com outro exigível.
- Passivo Contingentes- são reconhecidos nas demonstrações financeiras quando, baseado na opinião de assessores jurídicos e da administração, for considerado provável o risco de perda de uma ação judicial ou administrativa, com uma provável saída de recursos para a liquidação das obrigações e quando os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança, enquanto aqueles classificados como perda remota não requerem provisão ou divulgação. Causas classificadas como perda possível são apenas divulgadas.
- Obrigações legais (fiscais e previdenciárias) - referem-se às demandas judiciais, onde estão sendo contestadas a legalidade e a constitucionalidade de tributos e contribuições. O montante discutido é quantificado, integralmente provisionado e atualizado mensalmente.

Não há no momento ativos, passivos contingentes e obrigações legais em qualquer situação envolvendo a Sociedade.

e) Demonstração do fluxo de caixa

A demonstração do fluxo de caixa foi preparada pelo método indireto.

f) Ativo e Passivo circulante e exigível a longo prazo

Ativos circulantes e realizáveis a longo prazo: são apresentados pelo valor de realização, incluindo quando aplicável, as variações monetárias, bem como os rendimentos auferidos até a data do balanço.

Passivos circulantes e exigíveis a longo prazo: são demonstradas pelos valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos, variações monetárias e/ou cambiais incorridas até a data dos balanços.

Provisões: uma provisão é reconhecida no balanço quando a Sociedade possui uma obrigação legal ou constituída como resultado de um evento passado onde é provável que um recurso econômico seja requerido para saldar a obrigação e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido.

g) Resultado recorrente e não recorrente

A Resolução BCB nº 2, de 27 de novembro de 2020, em seu artigo 34, inciso V e §§ 4º e 5º passou a determinar a divulgação de forma segregada dos resultados recorrentes e não recorrentes. Define-se então como resultado não recorrente do exercício aquele que: (i) não esteja relacionado ou esteja relacionado incidentalmente com as atividades típicas da instituição; e (ii) não esteja previsto para ocorrer com frequência nos exercícios futuros.

Observado esse regramento, salienta-se que no semestre findo em 31 de dezembro de 2023 não houve a ocorrência de resultados não recorrentes.

h) Impostos de renda, contribuição social, PIS e COFINS

Imposto de renda e contribuição social

As despesas de imposto de renda e contribuição social, quando existentes, compreendem os impostos correntes e diferidos, e são calculados com base nas alíquotas efetivas do imposto de renda e da contribuição social sobre o lucro líquido ajustado nos termos da legislação vigente.

As despesas com PIS e COFINS, quando existentes, são calculadas sobre as receitas sendo as alíquotas aplicadas de 0,65% e 4% respectivamente para as receitas auferidas.

4. TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS

Os títulos e valores mobiliários seguem a seguinte composição:

	<u>31/12/2023</u>
Créditos Livres	1.088
Cotas de Fundos de Investimento – Curto Prazo	1.088

5. OPERAÇÕES DE CRÉDITO

Abaixo a composição das operações de crédito.

	31/12/2023		
	Circulante	Longo Prazo	Total
Empréstimos	12	-	12
	12	-	12
(-) Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	-	-	-
	12	-	12

Constituição para provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito por níveis de risco:

<u>Nível de risco</u>	<u>% de Provisionamento</u>	31/12/2023	
		<u>Saldo</u>	<u>Provisão</u>
A	0,50%	12	-
		12	-

6. PERMANENTE

O ativo permanente da instituição é composto por equipamentos de processamento de dados e sistemas de processamento de dados adquiridos com taxa de depreciação/amortização de 20% a.a.

	<u>31/12/2023</u>
Permanente	24
Equipamentos de Processamento de Dados	4
Sistema de Processamento de Dados	23
(-) Depreciações/ Amortizações Acumuladas	-3

7. PATRIMÔNIO LÍQUIDO

Valores expressos em reais

Capital Social

O capital social, totalmente subscrito e integralizado em moeda corrente nacional, é de R\$ 1.200.000,00 (um milhão e duzentos mil reais), representado por 1.200.000 (um milhão e duzentas mil) ações ordinárias, todas nominativas e sem valor nominal.

Resultado do Exercício

Com o resultado de 2023, a instituição registrou o saldo de prejuízo acumulado, na ordem de R\$ 89.754,82.

8. OUTRAS INFORMAÇÕES

a) Outras Despesas Administrativas

	<u>01/07 a 31/12/2023</u>	<u>18/05 a 31/12/2023</u>
Aluguéis	(4)	(4)
Processamento de Dados	(42)	(42)
Serviços do Sistema Financeiro	(1)	(1)
Serviços Técnicos Especializados	(68)	(68)
Depreciação e Amortização	(3)	(3)
Outras Despesas Administrativas	(4)	(4)
Total	(122)	(122)

b) Despesas de Pessoal

	01/07 a 31/12/2023	18/05 a 31/12/2023
Proventos	(18)	(18)
Encargos	(3)	(3)
Total	(21)	(21)

c) Despesas Tributárias

	01/07 a 31/12/2023	18/05 a 31/12/2023
Cofins/Pis	(3)	(3)
Tributos e Taxas	(10)	(10)
Total	(13)	(13)

9. LIMITE OPERACIONAL (Acordo da Basileia)

*Valores expressos em reais

A Instituição optou pela metodologia facultativa simplificada para apuração do requerimento mínimo de Patrimônio de Referência Simplificado - PRS5, conforme Res. 4.606/17. A mesma encontra-se enquadrada nos limites mínimos de capital e patrimônio compatível com o grau de risco da estrutura dos ativos, conforme normas vigentes do Banco Central do Brasil. O Índice de Basileia Simplificado ficou em 89,96% ficando seu Patrimônio De Referência (PRS5) no fim de dezembro de 2023 em R\$ 1.089.158,18.

10. PLANO DE IMPLEMENTAÇÃO DA RESOLUÇÃO 4966/2021

A Resolução CMN nº 4.966/2021, estabeleceu os conceitos e critérios contábeis aplicáveis a instrumentos financeiros, bem como para a designação e o reconhecimento das relações de proteção (contabilidade de hedge), harmonizando os critérios contábeis do COSIF para os requerimentos da norma internacional IFRS 9 a partir de 1º de janeiro de 2025.

Dentre as principais mudanças está a classificação de instrumentos financeiros conforme critérios relativos a modelos de negócios, reconhecimento de juros em caso de atraso, cálculo da taxa efetiva contratual, baixa a prejuízo e reconhecimento da provisão e classificação das operações com problema de crédito.

A Lei nº 14.467/2022 altera, a partir da sua vigência, o tratamento tributário aplicável às perdas incorridas no recebimento de créditos decorrentes das atividades das Instituições financeiras e demais autorizadas a funcionar

pelo BACEN. A principal alteração está na dedução das perdas incorridas na determinação do Lucro Real e da base de cálculo da CSLL.

Tanto a Lei 14.467/2022 quanto a Resolução 4966/2021 entrarão em vigor a partir de 1º de janeiro de 2025. A adoção da Resolução CMN nº 4.966/2021, e de outros normativos que são correlacionados, inclusive a reformulação do elenco de contas do COSIF, estão contidas no Plano de Implementação da Instituição.

O Plano de Implementação do referido normativo está segregado em três linhas principais: Constituição de fóruns e comitês compostos por diversos níveis hierárquicos dedicados a definição e acompanhamento da implementação; Mapeamento dos impactos e implementação das mudanças nos processos e sistemas; e Revisão e atualização dos modelos e critérios utilizados nas estimativas contábeis.

O cronograma do Plano de Implementação foi definido tendo como premissa a divisão do trabalho conforme os tópicos que estão sendo implementados, com término até o final de 2024.

Os impactos nas Demonstrações Financeiras serão divulgados nas notas explicativas às demonstrações financeiras do exercício de 2024.

11. OUTRAS INFORMAÇÕES

Em conformidade com a Resolução nº. 1.184 / 2009, do Conselho Federal de Contabilidade (CFC), informamos que a conclusão da Elaboração das Demonstrações Financeiras relativas ao semestre/exercício findo em 31/12/2023 foi autorizada pelos acionistas da **G5 Sociedade de Crédito Direto S.A.**, em 19 de fevereiro de 2024.

Diretor
Giliardi Dos Santos
CPF 006.437.129-84

Diretor
Gilson Cesar da Silva
CPF 621.040.399-91

Paulo Eduardo Pereira
CRC – 030018/O-3
CPF 041.678.969-23



AUDITORES
INDEPENDENTES

Desde 1976

RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Aos

Administradores, Conselheiros e Acionistas da

G5 Sociedade de Crédito Direto S.A.

São José - SC

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da **G5 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 exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis referidas acima apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **G5 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 exercício findo 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 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 Contábeis 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 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.

Responsabilidade da administração e da governança pelas demonstrações contábeis

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação 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, 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 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 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.
- Concluímos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da companhia. 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.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.



AUDITORES
INDEPENDENTES

Desde 1976

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.

Florianópolis, 14 de março de 2024.

VGA AUDITORES INDEPENDENTES

CRC/SC 618/O-2 CVM 368-9

**GUILHERME
LUIS
SILVA:81246749
904**

Assinado digitalmente por GUILHERME LUIS
SILVA:81246749904
ND: C=BR, O=ICP-Brasil, OU=Secretaria da
Receita Federal do Brasil - RFB, OU=RFB e-CPF
A3, OU=EM BRANCO, OU=80672587000114,
OU=PRESENCIAL, CN=GUILHERME LUIS
SILVA:81246749904
Razão: Eu sou o autor deste documento
Localização:
Data: 2024.03.14 11:11:38-03'00'
Foxit PDF Reader Versão: 2023.3.0

Guilherme Luis Silva

Contador CRC/SC 19.408/O-2