

**BrD - Brasil Distressed Consultoria
Empresarial Ltda.**

**Demonstrações financeiras individuais e
consolidadas**

Em 31 de dezembro de 2023 e de 2022
com Relatório dos Auditores Independentes

BrD - Brasil Distressed Consultoria Empresarial Ltda.

Demonstrações financeiras individuais e consolidadas

Em 31 de dezembro de 2023 e de 2022.

Índice

| | |
|---|---|
| Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras individuais e consolidadas | 3 |
|---|---|

Demonstrações financeiras individuais e consolidadas

| | |
|--|----|
| Balanços patrimoniais individuais e consolidados | 6 |
| Demonstrações dos resultados individuais e consolidados..... | 7 |
| Demonstrações dos resultados abrangentes individuais e consolidados | 8 |
| Demonstrações das mutações do patrimônio líquido individuais e consolidadas | 9 |
| Demonstrações dos fluxos de caixa individuais e consolidados | 10 |
| Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidados..... | 11 |

Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras individuais e consolidadas

Aos

Acionistas e Administradores da

BrD - Brasil Distressed Consultoria Empresarial Ltda.

São Paulo – SP

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras individuais e consolidadas da **BrD - Brasil Distressed Consultoria Empresarial Ltda. (Empresa ou BrD)**, identificadas como individual e consolidado, respectivamente, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2023, e suas respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo naquela data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo as políticas contábeis materiais e outras informações elucidativas.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras individuais e consolidadas acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira, individual e consolidada da **BrD - Brasil Distressed Consultoria Empresarial Ltda.** em 31 de dezembro de 2023, o desempenho individual e consolidado de suas operações e os seus fluxos de caixa individuais e consolidados para o exercício findo naquela data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no 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 financeiras individuais e consolidadas”. Somos independentes em relação a Empresa, 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.

Responsabilidade da Administração e da governança pelas demonstrações financeiras individuais e consolidadas

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

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

Os responsáveis pela governança da Empresa são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras individuais e consolidadas.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras individuais e consolidadas

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras individuais e consolidadas, 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 individuais e consolidadas.

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

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras individuais e consolidadas, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtivemos 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;
- Obtivemos 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 Empresa;

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras individuais e consolidadas --Continuação

- 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 Empresa. 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 Empresa a não mais se manter em continuidade operacional;
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras individuais e consolidadas, 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.

São Paulo, 28 de março de 2024.

Baker Tilly 4Partners Auditores Independentes Ltda.

CRC 2SP-031.269/O-1



Nelson Varandas dos Santos
Contador CRC 1SP-197.110/O-3



Leonardo Boiani Antoniazzi
Contador CRC 1SP-255.559/O-5

BrD - Brasil Distressed Consultoria Empresarial Ltda.

**Balancos patrimoniais individuais e consolidados
Em 31 de dezembro de 2023 e de 2022**

(Em milhares de Reais)

| Ativo | Notas | Individual | | Consolidado | |
|--|-------|--------------|--------------|---------------|--------------|
| | | 2023 | 2022 | 2023 | 2022 |
| Ativo circulante | | | | | |
| Caixa e equivalentes de caixa | 3 | 2.649 | 1.805 | 2.649 | 1.844 |
| Contas a receber | 4 | 1.864 | 156 | 1.864 | 156 |
| Adiantamentos para aquisição de cessões de crédito | 6 | - | 81 | - | 81 |
| Outros créditos | - | 40 | 323 | 54 | 336 |
| Impostos a recuperar | 5 | 398 | 478 | 398 | 478 |
| Total do ativo circulante | | 4.951 | 2.843 | 4.965 | 2.895 |
| Ativo não circulante | | | | | |
| Titulos e valores mobiliários | | - | 25 | - | 25 |
| Ativos não circulantes mantidos para venda | 7 | 646 | 1.368 | 5.109 | 5.560 |
| Depósitos judiciais | 22.1 | 10 | 10 | 10 | 10 |
| Outros créditos | - | 3 | 3 | 3 | 3 |
| Partes relacionadas | 19 | 3.139 | 563 | 2.547 | - |
| Investimentos | 8 | 559 | 504 | 10 | 10 |
| Total do ativo não circulante | | 4.357 | 2.473 | 7.679 | 5.608 |
| Total do ativo | | 9.308 | 5.316 | 12.644 | 8.503 |
| Passivo e patrimônio líquido | | | | | |
| Passivo circulante | | | | | |
| Empréstimos a pagar | 11 | 250 | 819 | 250 | 819 |
| Fornecedores | - | 115 | 51 | 115 | 51 |
| Obrigações trabalhistas | - | 159 | 306 | 159 | 306 |
| Obrigações tributárias | 10 | 503 | 150 | 540 | 166 |
| Obrigações a pagar pela aquisição de cessões de crédito | 6 | 3.099 | - | 3.099 | - |
| Contas a pagar | 9 | 497 | 354 | 497 | 354 |
| Débitos com participantes em sociedades em conta de participação (SCP's) | 21 | - | 315 | - | 315 |
| Total do passivo circulante | | 4.623 | 1.995 | 4.660 | 2.011 |
| Passivo não circulante | | | | | |
| Empréstimos a pagar | 11 | 1.453 | 925 | 1.453 | 2.613 |
| Partes relacionadas | 19 | 1.206 | - | 2.857 | - |
| Débitos com participantes em sociedades em conta de participação (SCP's) | 21 | - | - | 1.648 | 1.483 |
| Total do passivo não circulante | | 2.659 | 925 | 5.958 | 4.096 |
| Patrimônio líquido | | | | | |
| Capital social | 12 | 1.000 | 7.050 | 1.000 | 7.050 |
| Reserva de lucros | | 1.026 | - | 1.026 | - |
| Prejuízos acumulados | | - | (2.852) | - | (2.852) |
| Patrimônio líquido | | 2.026 | 4.198 | 2.026 | 4.198 |
| (-) Lucros distribuídos por antecipação | 12 | - | (1.802) | - | (1.802) |
| Total do patrimônio líquido ajustado | | 2.026 | 2.396 | 2.026 | 2.396 |
| Total do passivo e patrimônio líquido | | 9.308 | 5.316 | 12.644 | 8.503 |

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras

BrD - Brasil Distressed Consultoria Empresarial Ltda.

Demonstrações dos resultados individuais e consolidados Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022

(Em milhares de Reais, exceto quando expressamente mencionado)

| | Notas | Individual | | Consolidado | |
|--|-------|------------|---------|-------------|---------|
| | | 2023 | 2022 | 2023 | 2022 |
| Receita líquida | 13 | 10.322 | 8.219 | 10.692 | 8.609 |
| Custo com cessões de crédito | 14 | (1.903) | (1.162) | (1.915) | (1.162) |
| Lucro bruto | | 8.419 | 7.057 | 8.777 | 7.447 |
| (Despesas) e receitas operacionais | | | | | |
| Despesas gerais, administrativas e comerciais | 15 | (6.014) | (7.667) | (6.117) | (7.779) |
| Resultado de equivalência patrimonial | 8 | 55 | (126) | - | (202) |
| Outras receitas e (despesas) operacionais, líquidas | 16 | 127 | 37 | 127 | 37 |
| Resultado operacional antes do resultado financeiro | | 2.587 | (699) | 2.787 | (497) |
| Despesas financeiras | 17.1 | (817) | (828) | (818) | (829) |
| Receitas financeiras | 17.2 | 86 | 167 | 89 | 249 |
| Resultado antes do imposto de renda e da contribuição social | | 1.856 | (1.360) | 2.058 | (1.077) |
| Imposto de renda e contribuição social | 20 | (376) | - | (413) | (54) |
| Lucro líquido / (prejuízo) do exercício | | 1.480 | (1.360) | 1.645 | (1.131) |
| Participação de terceiros em sociedades em conta de participação (SCP's) | 21 | - | - | (165) | (229) |
| Lucro líquido / (prejuízo) dos controladores | | 1.480 | (1.360) | 1.480 | (1.360) |

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras

BrD - Brasil Distressed Consultoria Empresarial Ltda.

Demonstrações dos resultados abrangentes individuais e consolidados Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022

(Em milhares de Reais)

| | Individual | | Consolidado | |
|--|--------------|----------------|--------------|----------------|
| | 2023 | 2022 | 2023 | 2022 |
| Lucro líquido / (prejuízo) do exercício | 1.480 | (1.360) | 1.645 | (1.131) |
| Participação de terceiros em sociedades em conta de participação (SCP's) | - | - | (165) | (229) |
| Prejuízo dos controladores | 1.480 | (1.360) | 1.480 | (1.360) |
| Outros resultados abrangentes | - | - | - | - |
| Total do resultado abrangente do exercício | 1.480 | (1.360) | 1.480 | (1.360) |

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras

BrD - Brasil Distressed Consultoria Empresarial Ltda.

**Demonstrações das mutações do patrimônio líquido individuais e consolidadas
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022**

(Em milhares de Reais)

| | Notas | Capital social | Reserva de capital | Reserva de lucros | Prejuízos acumulados | Lucro líquido / (prejuízo) do exercício | Total | Antecipação de distribuição de lucro | Total do patrimônio líquido |
|--|-------|----------------|--------------------|-------------------|----------------------|---|---------|--------------------------------------|-----------------------------|
| Saldos em 31 de dezembro de 2021 | | 7.050 | 190 | - | (1.682) | - | 5.558 | (1.802) | 3.756 |
| Prejuízo do exercício | | - | - | - | - | (1.360) | (1.360) | - | (1.360) |
| Constituição de prejuízos acumulados | | - | - | - | (1.360) | 1.360 | - | - | - |
| Absorção de prejuízos acumulados | | - | (190) | - | 190 | - | - | - | - |
| Saldos em 31 de dezembro de 2022 | | 7.050 | - | - | (2.852) | - | 4.198 | (1.802) | 2.396 |
| Redução de Capital Social por absorção de prejuízos acumulados e lucros distribuídos por antecipação | 12 | (4.200) | - | - | 2.398 | - | (1.802) | 1.802 | - |
| Redução de Capital Social | 12 | (1.850) | - | - | - | - | (1.850) | - | (1.850) |
| Lucro líquido do exercício | | - | - | - | - | 1.480 | 1.480 | - | 1.480 |
| Constituição de reservas | | - | - | 1.026 | 454 | (1.480) | - | - | - |
| Saldos em 31 de dezembro de 2023 | | 1.000 | - | 1.026 | - | - | 2.026 | - | 2.026 |

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras

BrD - Brasil Distressed Consultoria Empresarial Ltda.

Demonstrações dos fluxos de caixa individuais e consolidados Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022

(Em milhares de Reais)

| | Individual | | Consolidado | |
|---|------------|---------|-------------|---------|
| | 2023 | 2022 | 2023 | 2022 |
| Das atividades operacionais | | | | |
| Resultado do exercício antes do Imposto de Renda e da Contribuição Social | 1.856 | (1.360) | 2.058 | (1.077) |
| Ajustes para reconciliar o resultado ao caixa gerado pelas atividades operacionais | | | | |
| Resultado da equivalência patrimonial | (55) | 126 | - | - |
| Reversão para contingências | - | 73 | - | 73 |
| Provisão para créditos de liquidação duvidosa | - | (141) | - | (141) |
| | 1.801 | (1.302) | 2.058 | (1.145) |
| Aumento / (redução) nos ativos e passivos operacionais | | | | |
| Contas a Receber | (1.708) | 570 | (1.708) | 570 |
| Adiantamentos para aquisição de cessões de crédito | 81 | 1.682 | 81 | 1.682 |
| Outros créditos | 283 | (175) | 282 | (188) |
| Impostos a recuperar | 80 | (478) | 80 | (478) |
| Ativo não circulante mantido para venda | 722 | (437) | 451 | (1.578) |
| Fornecedores | 64 | (11) | 64 | (11) |
| Obrigações trabalhistas | (147) | 18 | (147) | 18 |
| Obrigações tributárias | 353 | (86) | 374 | (80) |
| Obrigações a pagar pela aquisição de cessões de crédito | 3.099 | (124) | 3.099 | (124) |
| Contas a Pagar | 143 | 322 | 143 | 322 |
| Adiantamento de venda de debêntures | | (81) | | (81) |
| Caixa proveniente das / (aplicado nas) operações | 4.771 | (102) | 4.777 | (1.093) |
| Imposto de renda e contribuição social | (376) | - | (413) | (54) |
| Caixa líquido proveniente das / (aplicado nas) atividades operacionais | 4.395 | (102) | 4.364 | (1.147) |
| Das atividades de investimento | | | | |
| Acréscimo em investimentos | - | 879 | - | - |
| Títulos e valores mobiliários | 25 | - | 25 | - |
| Caixa líquido proveniente das atividades de investimento | 25 | 879 | 25 | - |
| Das atividades de financiamento | | | | |
| Empréstimos e financiamentos | (41) | 760 | (1.729) | 2.447 |
| Redução de capital social | (1.850) | - | (1.850) | - |
| Partes relacionadas | (1.370) | (563) | 310 | - |
| Débitos com participantes em sociedades em conta de participação (SCP's) | (315) | 315 | (315) | (5) |
| Caixa líquido proveniente das / (aplicado nas) atividades de financiamento | (3.576) | 512 | (3.584) | 2.442 |
| Variação líquida de caixa e equivalentes de caixa | 844 | 1.289 | 805 | 1.295 |
| Caixa e equivalentes de caixa | | | | |
| No início do exercício | 1.805 | 516 | 1.844 | 549 |
| No final do exercício | 2.649 | 1.805 | 2.649 | 1.844 |
| Variação líquida de caixa e equivalentes de caixa | 844 | 1.289 | 805 | 1.295 |

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

BrD - Brasil Distressed Consultoria Empresarial Ltda.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022

(Valores em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

1. Contexto operacional

A **BrD - Brasil Distressed Consultoria Empresarial Ltda. (Empresa ou BrD)**, foi constituída em 03 de junho de 2010 e atua na prestação de serviços de assessoria e consultoria em operações de aquisição e recuperação de créditos, na comercialização, manutenção e recuperação de títulos e/ou contratos vencidos e não pagos (direitos creditórios de liquidação duvidosa), na aquisição de créditos de outras empresas para detenção própria e nas atividades de intermediação e agenciamento de serviços e negócios em geral, para pessoas físicas e jurídicas, nacionais ou estrangeiras, exceto imobiliários.

Em 31 de dezembro de 2023 e de 2022 a Empresa participava diretamente nas seguintes Sociedades em Conta de Participação (SCPs), sob as quais a gestão e o controle não são compartilhados:

| 31 de dezembro de 2023 - Controladas diretas | % Participação |
|---|-----------------------|
| SCP Rubi (a) | 25,00% |

| 31 de dezembro de 2022 - Controladas diretas | % Participação |
|---|-----------------------|
| SCP Rubi (a) | 25,00% |
| SCP Properties (b) | 0,00% |

(a) Sociedades em Conta de Participação (SCPs)

As Sociedades em Conta de Participação (SCPs) possuem por objeto social:

- i)** Comercialização, manutenção e recuperação de títulos e/ou contratos vencidos e não pagos de direitos creditórios de liquidação duvidosa;
- ii)** Prestação de serviços de assessoria e consultoria em operações de aquisição e recuperação de créditos;
- iii)** Aquisição de créditos de outras empresas para detenção própria;
- iv)** Administração de bens próprios;
- v)** Participação em outras sociedades, sejam essas simples ou empresárias, nacionais ou estrangeiras;
- vi)** Realização de atividades acessórias às anteriormente mencionadas.

(b) Baixa de Investimento por encerramento de empresa

A SCP Properties encerrou suas atividades em 19 de dezembro de 2022, mediante Distrato da sociedade. Os saldos patrimoniais foram repassados a sócia ostensiva BrD Consultoria que efetuou os pagamentos aos minoritários a durante o exercício de 2023.

BrD - Brasil Distressed Consultoria Empresarial Ltda.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022

(Valores em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

2. Base de apresentação e elaboração das demonstrações financeiras e principais práticas contábeis materiais

2.1. Autorização

As presentes demonstrações financeiras individuais e consolidadas foram aprovadas pela Administração da Empresa em 28 de março de 2023.

2.2. Base de apresentação e elaboração das demonstrações financeiras individuais e consolidadas e principais práticas contábeis

As demonstrações financeiras individuais e consolidadas foram elaboradas e estão sendo apresentadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, as quais levam em consideração as disposições contidas na Lei das Sociedades por Ações – Lei nº 6.404/76, alteradas pelas Leis nºs 11.638/07 e 11.941/09, nos Pronunciamentos, nas Orientações e nas Interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), homologados pelos órgãos reguladores.

As demonstrações financeiras individuais e consolidadas são apresentadas em Reais (R\$), que é a moeda funcional da Empresa e de suas controladas.

As estimativas contábeis envolvidas na preparação das demonstrações financeiras foram baseadas em fatores objetivos e subjetivos, com base no julgamento da administração para determinação do valor adequado a ser registrado nas demonstrações financeiras. Itens significativos sujeitos a essas estimativas e premissas incluem a avaliação dos ativos financeiros pelo valor justo e pelo método de ajuste a valor presente, análise do risco de crédito para determinação da provisão para devedores duvidosos, assim como da análise dos demais riscos para determinação de outras provisões, inclusive para litígios. A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores significativamente divergentes dos registrados nas demonstrações financeiras devido ao tratamento probabilístico inerente ao processo de estimativa. A Empresa revisa suas estimativas e premissas periodicamente, em prazo não superior a um ano.

As práticas contábeis são consistentemente aplicadas em todas as empresas consolidadas.

Nas demonstrações financeiras consolidadas são eliminadas as contas correntes, as receitas e despesas entre as sociedades consolidadas e os resultados não realizados, bem como os investimentos, sendo destacada a participação de não controladores, conforme CPC 36 (R3) – Demonstrações consolidadas.

BrD - Brasil Distressed Consultoria Empresarial Ltda.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022

(Valores em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

2. Base de apresentação e elaboração das demonstrações financeiras e principais práticas contábeis--Continuação

2.3. Apuração do resultado

A receita com serviços prestados e com a cessão de créditos é reconhecida por um valor que reflete a contrapartida a que a Empresa espera ter direito em troca da transferência dos serviços para os clientes. Os demais resultados das operações (outras receitas, custos e despesas) são apurados em conformidade com o regime contábil de competência dos exercícios.

2.4. Caixa e equivalentes de caixa

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

2.5. Títulos e valores mobiliários

Os títulos e valores mobiliários são apresentadas pelo valor de aquisição, acrescido dos rendimentos auferidos até a data do balanço e deduzidos de provisão para desvalorização, quando aplicável.

2.6. Direitos creditórios

Os direitos creditórios são classificados nos seguintes grupos:

- a) Operações com aquisição substancial de riscos e benefícios:**
Quando a Empresa adquire e assume substancialmente todos os riscos e benefícios de propriedade do direito creditório objeto da operação, ensejando na baixa do direito creditório no registro contábil do cedente;
- b) Operações sem aquisição substancial de riscos e benefícios:**
Quando a Empresa não adquire e não assume substancialmente todos os riscos e benefícios de propriedade do direito creditório objeto da operação, não ensejando a baixa do direito creditório no registro contábil do cedente.

BrD - Brasil Distressed Consultoria Empresarial Ltda.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022

(Valores em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

2. Base de apresentação e elaboração das demonstrações financeiras e principais práticas contábeis--Continuação

2.6. Direitos creditórios--Continuação

A metodologia utilizada para a classificação dos direitos creditórios leva em consideração o nível de exposição da Empresa à variação no fluxo de caixa esperado associado ao direito creditório objeto da operação. Quando a exposição à variação no fluxo de caixa esperado associado ao direito creditório objeto da operação for relevante, presume-se que a Empresa adquire substancialmente todos os riscos e benefícios de propriedade do direito creditório. A Empresa não está substancialmente exposta à variação do fluxo de caixa esperado associado ao direito creditório quando o cedente ou parte relacionada, em relação à operação de cessão, assumir obrigação não formalizada ou quando garantir, por qualquer outra forma, compensar as perdas de crédito associadas ao direito creditório objeto da operação.

Quando existe uma evidência objetiva de que a Empresa não será capaz de cobrar todos os valores devidos de acordo com os prazos originais e esses valores devidos se tornam superiores aos valores estimados a serem realizados, é constituída provisão para perdas de crédito ou a efetiva baixa em montantes considerados suficientes para a cobertura da diferença entre o valor contábil e o valor recuperável.

2.7. Redução ao valor recuperável de ativos (*impairment*)

A Administração da Empresa revisa anualmente o valor contábil líquido dos ativos, com o objetivo de avaliar eventos ou mudanças nas circunstâncias econômicas operacionais, que possam indicar deterioração ou perda de seu valor recuperável. Quando estas evidências são identificadas e o valor contábil líquido excede o valor recuperável, é constituída provisão para deterioração ajustando o valor contábil líquido ao valor recuperável.

2.8. Investimentos

Os investimentos em entidades controladas são registrados e avaliados pelo método de equivalência patrimonial, e os efeitos são reconhecidos no resultado do exercício como receita (ou despesa) operacional.

BrD - Brasil Distressed Consultoria Empresarial Ltda.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022

(Valores em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

2. Base de apresentação e elaboração das demonstrações financeiras e principais práticas contábeis--Continuação

2.9. Outros ativos e passivos (circulantes e não circulantes)

Um ativo é reconhecido no balanço patrimonial quando for provável que seus benefícios econômicos futuros serão gerados em favor da Empresa e seu custo ou valor puder ser mensurado com segurança. Um passivo é reconhecido no balanço patrimonial quando a Companhia possui uma obrigação legal ou constituída como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para liquidá-lo. São acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e das variações monetárias ou cambiais incorridos. As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido.

Os ativos e passivos são classificados como circulantes quando sua realização ou liquidação é provável que ocorra nos próximos doze meses. Caso contrário são demonstrados como não circulantes.

2.10. Ativos e passivos contingentes

As práticas contábeis para registro e divulgação de ativos e passivos contingentes são as seguintes:

- a) Ativos contingentes:** São reconhecidos somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado. Os ativos contingentes com êxito provável são apenas divulgados em nota explicativa;
- b) Passivos contingentes:** São provisionados quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes avaliados como de perdas possíveis são apenas divulgados em nota explicativa e os passivos contingentes avaliados como de perdas remotas não são provisionados e/ou divulgados.

BrD - Brasil Distressed Consultoria Empresarial Ltda.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022

(Valores em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

2. Base de apresentação e elaboração das demonstrações financeiras e principais práticas contábeis--Continuação

2.12. Imposto de renda e contribuição social sobre o lucro corrente

A Empresa optou pelo regime de apuração de imposto pelo Lucro Real, sendo as alíquotas regulares de PIS e COFINS, nestes casos, de 1,65% e 7,6%, respectivamente, e são descontados os custos diretos e insumos utilizados na prestação dos serviços nos mesmos percentuais, e as Sociedades em Conta de Participação (“SCPs”) optaram pelo regime de tributação do lucro presumido, onde a base de cálculo do imposto de renda e contribuição social são calculadas a razão de 32% (prestação de serviços e cessão de créditos) e 100% sobre as demais receitas, sobre as quais se aplicam as alíquotas regulares do respectivo imposto e contribuição. As alíquotas regulares de PIS e COFINS, nestes casos, são de 0,65% e 3,00%, respectivamente.

2.13. Instrumentos financeiros

Os instrumentos financeiros são inicialmente registrados ao seu valor justo, acrescido, no caso de ativo financeiro ou passivo financeiro que não seja pelo valor justo por meio do resultado, dos custos de transação que sejam diretamente atribuíveis à aquisição ou emissão de ativo financeiro ou passivo financeiro. Sua mensuração subsequente ocorre a cada data de balanço de acordo com a classificação dos instrumentos financeiros nas seguintes categorias:

- (i)** Custo amortizado;
- (ii)** Valor justo por meio do resultado;
- (iii)** Valor justo por meio do resultado abrangente.

Ativos e passivos financeiros são compensados e o valor líquido é apresentado no balanço patrimonial quando há um direito legal de compensar os valores reconhecidos e há a intenção de liquidá-los em uma base líquida, ou realizar o ativo e liquidar o passivo simultaneamente. O direito legal não deve ser contingente em eventos futuros e deve ser aplicável no curso normal dos negócios e no caso de inadimplência, insolvência ou falência da empresa ou da contraparte.

BrD - Brasil Distressed Consultoria Empresarial Ltda.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022

(Valores em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

2. Base de apresentação e elaboração das demonstrações financeiras e principais práticas contábeis--Continuação

2.14. Adoção de novos pronunciamentos, alterações e interpretações de pronunciamentos emitidos pelo IASB e CPC

A Empresa não adotou antecipadamente as IFRSs novas e revisadas a seguir, já emitidas e ainda não vigentes:

| Pronunciamento | Descrição | Aplicável a períodos anuais com início em ou após 01/01/2024 |
|---|--|---|
| Alterações ao IFRS 16: Passivo de Locação em um <i>Sale and Leaseback</i> (Transação de venda e retroarrendamento). | Alterações para especificar os requisitos que um vendedor-arrendatário utiliza na mensuração da responsabilidade de locação decorrente de uma transação de venda e arrendamento de volta, a fim de garantir que o vendedor-arrendatário não reconheça qualquer quantia do ganho ou perda que se relaciona com o direito de uso que ele mantém. | 01/01/2024 |
| Alterações ao IAS 1: Classificação de Passivos como Circulante ou Não-Circulante. | (Equivalente ao CPC 26 (R1) – Apresentação das demonstrações financeiras) para especificar os requisitos de classificação de passivos como circulante ou não circulante. Além disso, foi introduzida uma exigência de divulgação quando um passivo decorrente de um contrato de empréstimo é classificado como não circulante e o direito da entidade de adiar a liquidação depende do cumprimento de covenants futuros dentro e doze meses. | 01/01/2024 |
| Alterações ao IAS 7 e IFRS 7: Acordos de financiamento de fornecedores | Alterações têm como objetivo auxiliar os usuários das demonstrações financeiras a compreenderem os efeitos dos acordos de financiamento com fornecedores nas obrigações, fluxos de caixa e exposição ao risco de liquidez de uma entidade. | 01/01/2024 |

A Empresa está avaliando potenciais impactos e, neste momento, não se espera que a adoção das normas listadas acima tenha um impacto relevante sobre as demonstrações financeiras da Empresa em exercícios futuros.

3. Caixa e equivalentes de caixa

| | Individual | | Consolidado | |
|------------------------|-------------------|--------------|--------------------|--------------|
| | 2023 | 2022 | 2023 | 2022 |
| Bancos conta corrente | 2.649 | 87 | 2.649 | 102 |
| Aplicações financeiras | - | 1.718 | - | 1.742 |
| | 2.649 | 1.805 | 2.649 | 1.844 |

As aplicações financeiras em 31 de dezembro de 2023 são de liquidez imediata, remuneradas a taxas que variam entre 70% e 101% do CDI.

BrD - Brasil Distressed Consultoria Empresarial Ltda.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022

(Valores em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

4. Contas a receber

| | Individual e Consolidado | |
|-------------------|--------------------------|------------|
| | 2023 | 2022 |
| Cientes nacionais | 1.864 | 156 |
| | 1.864 | 156 |

As contas a receber são basicamente decorrentes da prestação de serviços e da venda de bens recebidos em decorrência da execução de garantias, que normalmente possuem um prazo máximo de 60 dias para o recebimento.

Em 31 de dezembro de 2023 e de 2022 não existem saldos de contas a receber vencidos, sendo que a administração não espera incorrer em perdas com suas contas a receber.

5. Impostos a recuperar

| | Individual | | Consolidado | |
|-------------------------------|------------|------------|-------------|------------|
| | 2023 | 2022 | 2023 | 2022 |
| IRPJ a compensar | 78 | 34 | 78 | 34 |
| CSLL a compensar | 37 | - | 37 | - |
| IR 1708 a compensar | 8 | - | 8 | - |
| IRRF- serviços prestados | - | 55 | - | 55 |
| IRRF- rendimentos financeiros | - | 23 | - | 23 |
| CSLL - serviços prestados | - | 37 | - | 37 |
| IRPJ pago por estimativa (a) | 200 | 239 | 200 | 239 |
| CSLL pago por estimativa (a) | 75 | 90 | 75 | 90 |
| | 398 | 478 | 398 | 478 |

(a) Antecipações de impostos a serem compensados parcialmente com valores devidos registrados no passivo circulante (obrigações tributárias).

BrD - Brasil Distressed Consultoria Empresarial Ltda.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022

(Valores em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

6. Adiantamentos e obrigações decorrentes da aquisição de cessões de crédito

Os adiantamentos para a aquisição de cessão de créditos são efetuados com o objetivo de assegurar a compra da carteira de direitos creditórios antes da aquisição definitiva dos títulos.

As obrigações a pagar pela aquisição de cessões de crédito são provenientes de direitos creditórios adquiridos dos cedentes, mas que ainda se encontram em fase de liquidação.

| | Individual | | Consolidado | |
|--|------------|-----------|-------------|-----------|
| | 2023 | 2022 | 2023 | 2022 |
| Adiantamentos para aquisição de cessões de crédito | - | 81 | - | 81 |
| Ativo circulante | - | 81 | - | 81 |

| | Individual | | Consolidado | |
|---|--------------|----------|--------------|----------|
| | 2023 | 2022 | 2023 | 2022 |
| Obrigações a pagar pela aquisição de cessão de créditos | 3.099 | - | 3.099 | - |
| Passivo circulante | 3.099 | - | 3.099 | - |

7. Ativos não circulantes mantidos para venda

São compostos, preponderantemente, por bens não de uso próprio, recebidos de garantias executadas e mantidos para a venda.

| | Individual | | Consolidado | |
|--|------------|--------------|--------------|--------------|
| | 2023 | 2022 | 2023 | 2022 |
| Ativos não circulantes mantidos para venda | | | | |
| - Imóveis | 646 | 1.368 | 5.109 | 5.560 |
| | 646 | 1.368 | 5.109 | 5.560 |

Os ativos são registrados pelo custo, que consideram o valor de aquisição dos títulos que deram origem a esses bens e/ou os valores de transmissão, e são ajustados ao valor de realização, quando aplicável.

BrD - Brasil Distressed Consultoria Empresarial Ltda.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022

(Valores em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

8. Investimentos

Os saldos e as informações dos investimentos mantidos pela controladora em Sociedades em Conta de Participação (SCPs) estão detalhados a seguir:

8.1. Principais informações sobre as participações societárias permanentes

| Controlada Investida | % - Participação | | Patrimônio líquido | | Resultado do exercício | |
|----------------------|------------------|--------|--------------------|-------|------------------------|------|
| | 2023 | 2022 | 2023 | 2022 | 2023 | 2022 |
| SCP Rubi | 25,00% | 25,00% | 1.978 | 1.673 | 220 | 305 |

8.2. Composição dos investimentos

| 2023 Controladora | 2022 | Aumento de Capital | Lucros distribuídos | Equivalência patrimonial | 2023 |
|---|------------|--------------------|---------------------|--------------------------|------------|
| SCP Rubi | 494 | | | 55 | 549 |
| Total de participações societárias | 494 | | | 55 | 549 |
| Obras de arte | 10 | | | - | 10 |
| Investimentos (ativo) | 504 | | | 55 | 559 |
| Total de investimentos | 504 | | | 55 | 559 |

| 2022 Controladora | 2021 | Aumento de Capital | Lucros distribuídos | Equivalência patrimonial | 2022 |
|---|--------------|--------------------|---------------------|--------------------------|------------|
| SCP Properties | 1.081 | (44) | (835) | (202) | - |
| SCP Rubi | 418 | - | - | 76 | 494 |
| Total de participações societárias | 1.499 | (44) | (834) | (126) | 494 |
| Obras de arte | 10 | - | - | - | 10 |
| Investimentos (ativo) | 1.509 | (44) | (834) | (126) | 504 |
| Total de investimentos | 1.509 | (44) | (834) | (126) | 504 |

9. Contas a Pagar

| | Individual | | Consolidado | |
|---|------------|------------|-------------|------------|
| | 2023 | 2022 | 2023 | 2022 |
| Adiantamento de clientes | 40 | 16 | 40 | 16 |
| Nanban Fundo de Investimento em Direitos Creditórios Não Padronizados | 457 | 338 | 457 | 338 |
| | 497 | 354 | 497 | 354 |

10. Obrigações tributárias

| | Individual | | Consolidado | |
|-----------------------------|------------|------------|-------------|------------|
| | 2023 | 2022 | 2023 | 2022 |
| IRRF a recolher | 15 | 46 | 15 | 46 |
| IRPJ a pagar | 101 | 2 | 126 | 12 |
| Contribuição Social a pagar | 22 | 1 | 33 | 6 |
| COFINS a pagar | 227 | 40 | 227 | 40 |
| PIS a pagar | 49 | 9 | 49 | 9 |
| Retenção PIS/COFINS/CSLL | 8 | 10 | 9 | 10 |
| ISS a pagar | 81 | 42 | 81 | 43 |
| | 503 | 150 | 540 | 166 |

BrD - Brasil Distressed Consultoria Empresarial Ltda.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022

(Valores em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

11. Empréstimos a pagar

| | % - Taxa de Juros | Individual | | Vencimentos |
|-----------------------|-------------------------|--------------|--------------|---------------------|
| | | 2023 | 2022 | |
| Pessoas Físicas | Juros de 12% a 16% a.a. | 250 | 819 | Até 360 dias |
| Pessoas Físicas | Juros de 12% a 16% a.a. | 1.453 | 925 | Superior a 360 dias |
| | | 1.703 | 1.744 | |
| Circulante | | 250 | 819 | |
| Não circulante | | 1.453 | 925 | |

| | % - Taxa de Juros | Consolidado | | Vencimentos |
|-----------------------|-------------------------|--------------|--------------|---------------------|
| | | 2023 | 2022 | |
| Pessoas Físicas | Juros de 12% a 16% a.a. | 250 | 819 | Até 360 dias |
| Pessoas Físicas | Juros de 12% a 16% a.a. | 1.453 | 2.613 | Superior a 360 dias |
| | | 1.703 | 3.432 | |
| Circulante | | 250 | 819 | |
| Não circulante | | 1.453 | 2.613 | |

Os empréstimos, concedidos na forma de mútuos, foram em partes liquidados no decorrer do exercício de 2023, com parcela dos pagamentos realizada mediante desembolso de caixa e parte foi realizada por meio da cessão dos débitos à BRD Holding S.A. Adicionalmente, possuem cláusulas contratuais específicas para a liquidação antecipada, onde em 31 de dezembro de 2023 a Empresa encontrava-se adimplente, sendo que não possuem garantias reais.

12. Patrimônio líquido**a) Capital social**

O capital social em 31 de dezembro de 2023 é de R\$ 1.000 dividido em 1.000.000 (um milhão) de quotas totalmente subscrito e integralizado pela BrD Holding S.A. (R\$ 7.000 em 31 de dezembro de 2022).

Em 04/05/2023 a Empresa reduziu o capital social em R\$ 6.050 para absorção de prejuízos acumulados e quitação de antecipações de lucro.

b) Distribuição e antecipação de distribuição de lucros

Não ocorreram distribuições de lucros no decorrer do ano de 2023. No exercício de 2023 foi realizada a compensação da antecipação de distribuição de lucros realizado no ano de 2022, mediante a redução do capital social.

BrD - Brasil Distressed Consultoria Empresarial Ltda.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022

(Valores em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

13. Receita líquida

| | Individual | | Consolidado | |
|--------------------------------|---------------|--------------|---------------|--------------|
| | 2023 | 2022 | 2023 | 2022 |
| Receitas de serviços prestados | 11.599 | 9.419 | 11.599 | 9.419 |
| Receitas de cessão de créditos | 32 | 157 | 416 | 562 |
| (-) Impostos incidentes | (1.309) | (1.357) | (1.323) | (1.372) |
| | 10.322 | 8.219 | 10.692 | 8.609 |

14. Custo com prestação de serviços

| | Individual | | Consolidado | |
|-------------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | 2023 | 2022 | 2023 | 2022 |
| Custo com prestação de serviços (i) | (1.903) | (1.162) | (1.915) | (1.162) |
| | (1.903) | (1.162) | (1.915) | (1.162) |

(i) O custo com prestação de serviços refere-se aos gastos para concretização das receitas de serviços prestados.

15. Despesas gerais, administrativas e comerciais

| | Individual | | Consolidado | |
|----------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | 2023 | 2022 | 2023 | 2022 |
| Salários e encargos sociais | (3.164) | (3.617) | (3.164) | (3.617) |
| Serviços prestados por terceiros | (491) | (381) | (503) | (398) |
| Comissões e representações | (1.652) | (1.975) | (1.652) | (2.039) |
| Despesas de viagens | (233) | (116) | (233) | (116) |
| Aluguéis e condomínios | (98) | (82) | (98) | (82) |
| Outras despesas gerais | (376) | (1.496) | (467) | (1.527) |
| | (6.014) | (7.667) | (6.117) | (7.779) |

16. Outras receitas e (despesas) operacionais

| | Individual | | Consolidado | |
|---|------------|-----------|-------------|-----------|
| | 2023 | 2022 | 2023 | 2022 |
| Ganhos/ (perdas – Provisões perdas) | - | 29 | - | 29 |
| Outras Receitas | 22 | 9 | 22 | 9 |
| Resultado líquido com a venda de ativos | 106 | - | 106 | - |
| (-) PIS / COFINS Sobre Outras Receitas | (1) | (1) | (1) | (1) |
| | 127 | 37 | 127 | 37 |

BrD - Brasil Distressed Consultoria Empresarial Ltda.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022

(Valores em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

17. Resultado financeiro

17.1. Despesas financeiras

| | Individual | | Consolidado | |
|------------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| | 2023 | 2022 | 2023 | 2022 |
| Juros e variações monetárias | (795) | (800) | (795) | (800) |
| Despesas bancárias | (22) | (28) | (23) | (28) |
| | (817) | (828) | (818) | (828) |

17.2. Receitas financeiras

| | Individual | | Consolidado | |
|---|------------|------------|-------------|------------|
| | 2023 | 2022 | 2023 | 2022 |
| Rendimentos s/ aplicações financeiras | 78 | 120 | 83 | 257 |
| Prov. Rend. Financeiro | (13) | 27 | (14) | (29) |
| Descontos Obtidos | 22 | 20 | 22 | 21 |
| (-) PIS/COFINS Sobre Receita Financeira | (4) | (6) | (4) | (6) |
| Juros e variações monetárias | 3 | 6 | 3 | 6 |
| | 86 | 167 | 89 | 249 |

18. Instrumentos financeiros

Gerenciamento de risco financeiro

a) Visão geral

A Companhia apresenta exposição aos seguintes riscos advindos do uso de instrumentos financeiros:

- Risco de crédito;
- Risco de liquidez;
- Risco operacional;
- Risco de mercado.

Essa nota apresenta informações sobre a exposição da Companhia a cada um dos riscos supramencionados, os objetivos da Companhia, políticas e processos para a mensuração e gerenciamento de risco, e o gerenciamento de capital da Companhia. Divulgações quantitativas adicionais são incluídas ao longo dessas demonstrações financeiras.

A Companhia mantém operações com instrumentos financeiros, que são administradas por meio de estratégias operacionais e controles internos visando assegurar liquidez, rentabilidade e segurança. A política de controle consiste em acompanhamento permanente das condições contratadas versus as condições vigentes no mercado.

Em 31 de dezembro de 2023 e de 2022, a Companhia não possuía instrumentos financeiros derivativos para mitigar riscos associados aos seus instrumentos financeiros e durante o exercício também não efetuou aplicações de caráter especulativo ou quaisquer outros ativos de risco. Os resultados são condizentes com as políticas e estratégias definidas pela Administração da Companhia.

BrD - Brasil Distressed Consultoria Empresarial Ltda.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022

(Valores em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

18. Instrumentos financeiros--Continuação**Classificação dos instrumentos financeiros**

À exceção de caixa e equivalentes de caixa que estão classificados ao valor justo por meio do resultado, os demais instrumentos financeiros ativos e passivos são classificados pelo custo amortizado.

As operações da Companhia estão sujeitas aos fatores de riscos abaixo descritos:

i. Risco de crédito

O valor contábil dos ativos financeiros representa a exposição máxima do crédito. A exposição máxima do risco de crédito na data das demonstrações financeiras foi:

| | Individual | | Consolidado | |
|--|------------|-------|-------------|-------|
| | 2023 | 2022 | 2023 | 2021 |
| Caixa e equivalentes de caixa | 2.649 | 1.805 | 2.649 | 1.844 |
| Contas a receber | 1.864 | 156 | 1.864 | 156 |
| Adiantamentos para aquisição de cessões de crédito | - | 81 | - | 81 |
| Títulos e valores mobiliários | - | 25 | - | 25 |

Decorre da possibilidade da Companhia sofrer perdas por inadimplência de suas contrapartes ou de instituições financeiras depositárias de recursos ou de investimentos financeiros. Para mitigar esses riscos, a Companhia adota como prática a análise da situação financeira e patrimonial de suas contrapartes, assim como a definição de limites de crédito e acompanhamento permanente das posições em aberto.

ii. Risco de liquidez

Considerado pela capacidade da Companhia gerenciar os prazos de recebimento dos seus ativos em relação aos pagamentos derivados das obrigações assumidas.

iii. Risco operacional

Decorre da possibilidade de oscilação das taxas de mercado das operações da Companhia. Essas oscilações de taxas podem provocar alterações substanciais nas receitas e nos custos da Companhia. Para mitigar esses riscos, a Companhia monitora permanentemente os mercados locais, buscando antecipar-se a movimentos de taxas.

BrD - Brasil Distressed Consultoria Empresarial Ltda.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022

(Valores em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

18. Instrumentos financeiros--Continuação**Classificação dos instrumentos financeiros--Continuação****iv. Risco de mercado**

Os ativos componentes da carteira da Companhia estão sujeitos a oscilações nos seus preços em função da reação dos mercados frente a notícias econômicas e políticas, tanto no Brasil como no exterior, podendo, ainda, responder a notícias específicas a respeito dos emissores dos títulos representativos desses ativos. As variações de preços dos ativos poderão ocorrer também em função de alterações nas expectativas dos participantes do mercado, podendo, inclusive, ocorrer mudanças nos padrões de comportamento de preços dos ativos sem que haja mudanças significativas no contexto econômico e/ou político nacional e internacional. Logo, não há garantia de que as taxas de juros vigentes no mercado se mantenham estáveis. Além disso, dependendo do comportamento que as taxas de juros venham a ter, os ativos integrantes da carteira da Companhia poderão sofrer oscilações significativas de preços.

19. Partes relacionadas**19.1. Prestação de serviços**

A Companhia é gestora de cobrança dos créditos financeiros dos direitos creditórios, assim como de outros créditos financeiros eventualmente obtidos na revolvência da carteira de direitos creditórios, da empresa interligada BrD Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros S.A. Pelos serviços de gestão de cobrança da carteira de direitos creditórios, a Companhia recebeu da parte relacionada no exercício de 2023 o montante de R\$ 549 (R\$ 1.128 em 31 de dezembro de 2022).

19.2. Saldos de operações em conta corrente e mútuo**Ativo não circulante**

| | Individual | | Consolidado | |
|-------------|--------------|------------|--------------|------|
| | 2023 | 2022 | 2023 | 2022 |
| SCP – Rubi | 592 | 563 | - | - |
| BRD Holding | 2.487 | - | 2.487 | - |
| BRD Capital | 60 | - | 60 | - |
| | 3.139 | 563 | 2.547 | - |

Passivo

| | Individual | | Consolidado | |
|--|------------|------|-------------|------|
| | 2023 | 2022 | 2023 | 2022 |
| Mútuo com pessoas físicas relacionadas | 1.206 | - | 2.857 | - |
| Circulante | - | - | - | - |
| Não circulante | 1.206 | - | 2.857 | - |

BrD - Brasil Distressed Consultoria Empresarial Ltda.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022

(Valores em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

20. Provisão para IRPJ e CSLL no resultado**20.1. Reconciliação da despesa do imposto de renda e da contribuição social**

| | Individual | |
|--|--------------|----------------|
| | 2023 | 2022 |
| Resultado antes da tributação | 1.856 | (1.360) |
| (+/-) Efeitos de equivalência patrimonial | 54 | (12) |
| (+/-) Exclusão de Provisões | 151 | - |
| Base de cálculo ajustada | 1.683 | (1.372) |
| (-) Compensação de base de cálculo negativa | (505) | - |
| Base de cálculo ajustada | 1.178 | - |
| Alíquota fiscal vigente | 34% | 34% |
| Expectativa de imposto de renda e contribuição social | (400) | - |
| Efeito de impostos sobre: | | |
| (-) Redução adicional do imposto de renda | 24 | - |
| Imposto de renda e contribuição social (no resultado) | (376) | - |

| | Consolidado | |
|--|--------------|-------------|
| | 2023 | 2022 |
| Resultado antes da tributação | 2.057 | (875) |
| Alíquota fiscal vigente | 34% | 34% |
| Expectativa de imposto de renda e contribuição social | (700) | - |
| Efeito de impostos sobre: | | |
| Diferença de tributação pelo lucro presumido | 287 | (54) |
| Imposto de renda e contribuição social (no resultado) | (413) | (54) |

20.2. Revisão da apuração de tributos

De acordo com a legislação vigente, as operações da Empresa estão sujeitas à revisão pelas autoridades fiscais pelo prazo de cinco anos com referência aos tributos (imposto de renda, contribuição social, PIS e COFINS). Não há prazo de prescrição para exame dos recolhimentos de contribuição previdenciária (INSS e FGTS).

Como decorrência destas revisões, transações e recolhimentos poderão ser questionados, ficando os valores identificados sujeitos a multas, juros e atualizações monetárias.

A Administração, suportada por seus assessores legais, considera que o imposto de renda e contribuição social sobre o lucro líquido foram devidamente recolhidos ou provisionados nas demonstrações financeiras para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022.

BrD - Brasil Distressed Consultoria Empresarial Ltda.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022

(Valores em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

21. Débitos com participantes em Sociedades em Conta de Participação (SCPs)

Os montantes destacados no balanço patrimonial (passivo não circulante) e no resultado do exercício (Resultado atribuído à participação de terceiros em Sociedade em conta de participação – SCPs) são compostos pelas exigibilidades e pelo resultado atribuído aos sócios ocultos das Sociedades por Conta de Participação. As exigibilidades são representadas substancialmente pelos valores a pagar aos parceiros investidores pessoas físicas e/ou pessoas jurídicas, que refletem a participação desses sócios ocultos no patrimônio líquido nas SCPs.

Conforme descrito na Nota Explicativa nº 2.2, é realizada a consolidação integral das SCPs, já que a Empresa é a sócia ostensiva e a gestão e o controle não são compartilhados, destacando-se a parcela correspondente à participação de terceiros nos resultados dessas SCPs.

Os saldos são apresentados como segue:

| | Individual | | Consolidado | |
|-------------------------------|------------|------------|--------------|--------------|
| | 2023 | 2022 | 2023 | 2022 |
| Passivo | | | | |
| SCP – Rubi | - | - | 1.648 | 1.484 |
| Mútuos com pessoas físicas | - | 315 | - | 315 |
| | - | 315 | 1.648 | 1.799 |
| Circulante | - | 315 | - | 315 |
| Não Circulante | - | - | 1.648 | 1.483 |
| Resultado do exercício | | | | |
| Descrição | | | 2023 | 2022 |
| SCP – Rubi | | | 165 | 229 |
| Total | | | 165 | 229 |

BrD - Brasil Distressed Consultoria Empresarial Ltda.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022

(Valores em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

22. Provisão para riscos de contingências

A Empresa, no curso normal de suas atividades, está sujeita a riscos e contingências decorrentes de processos judiciais de natureza tributária, trabalhista e cível e/ou outras.

A Administração, com base nas avaliações de seus advogados, concluiu que não há processos judiciais ou administrativos com riscos prováveis de desembolso de caixa em 31 de dezembro de 2023 e de 2022 para fazer face aos potenciais riscos e às perdas esperadas com o desfecho de processos em andamento.

Conforme a avaliação a administração e dos assessores legais, a Empresa não possui ações de naturezas cíveis, trabalhistas e tributárias, envolvendo riscos de perda classificados pela Administração como possíveis a serem divulgadas.

Nas datas das demonstrações financeiras, a Empresa apresentava R\$ 10 (R\$ 10 em 31 de dezembro de 2022) a título de depósitos judiciais.

Carlos H. A. R. Catraio

Diretor

Fabio Luiz Silvestre

Contador – Responsável Técnico

CRC 1SP 301266/O-0