

Icred Soluções Financeiras S.A.

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações contábeis
nº 243CJ-040-PB

Em 31 de dezembro de 2023



Índice

	Página
Relatório do auditor independente sobre as demonstrações contábeis	3
Demonstrações contábeis	6
Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022	11

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações contábeis

Grant Thornton Auditoria e Consultoria Ltda.

Av. Eng. Luiz Carlos Berrini, 105 -
12º andar Itaim Bibi, São Paulo (SP)
Brasil

T +55 11 3886-5100

Aos acionistas e administradores da
Icred Soluções Financeiras S.A.
São Paulo – SP

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da Icred Soluções Financeiras S.A. (“Companhia”), 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, incluindo as políticas contábeis materiais e outras informações elucidativas.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Icred Soluções Financeiras S.A. em 31 de dezembro de 2023, o desempenho de suas operações e os seus respectivos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às pequenas e médias empresas (NBC TG 1.000) (R1).

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 dos auditores 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.

Ênfase

Reapresentação de saldos comparativos

Chamamos atenção para a Nota Explicativa nº 2.3, que descreve que as informações financeiras foram alteradas e estão sendo reapresentadas para refletir os impactos tributários sobre o reconhecimento do valor justo das cotas do fundo de investimento em direitos creditórios e retificação de erro sobre a mensuração do saldo de custos com securitização. Em 22 de agosto de 2023 emitimos relatório de auditoria sem modificação sobre as informações financeiras da iCred Soluções Financeiras S.A. relativas ao exercício findo em 31 de dezembro de 2022, que ora estão sendo reapresentadas. Nossa opinião não contém ressalva em relação a esse assunto.

Responsabilidades 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 aplicáveis às pequenas e médias empresas (NBC TG 1.000) (R1), 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 dos auditores 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 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 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 não mais se manter em continuidade operacional; e
- 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.

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 ou não, nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

São Paulo, 18 de março de 2024

Grant Thornton Auditoria e Consultoria Ltda.
CRC 2SP-034.766/O-0



Rafael Dominguez Barros
Contador CRC 1SP-208.108/O-1

Icred Soluções Financeiras S.A.

Balancos patrimoniais
31 de dezembro de 2023 e 2022
(Em milhares de reais)

	Notas	31/12/2023	31/12/2022 (Reapresentado)
Ativo			
Circulante			
Caixa e equivalentes de caixa	3	99	605
Aplicações financeiras	3	217	665
Contas a receber	5	4.662	1.362
Impostos a recuperar	6	2.265	243
Despesas antecipadas		224	320
Total do ativo circulante		<u>7.467</u>	<u>3.195</u>
Não circulante			
Outros créditos		220	-
Títulos e valores mobiliários	4	16.700	5.678
Imobilizado	7	255	54
Intangível	8	375	485
Total do ativo não circulante		<u>17.550</u>	<u>6.217</u>
Total do ativo		<u><u>25.017</u></u>	<u><u>9.412</u></u>
Passivo			
Circulante			
Fornecedores	9	4.940	2.508
Empréstimos e financiamentos	10	2.500	30
Obrigações sociais a recolher		53	7
Tributos a recolher	11	2.173	743
Adiantamento de clientes	12	4.915	1.856
Total do passivo circulante		<u>14.581</u>	<u>5.144</u>
Passivo Não Circulante			
Fornecedores	9	968	-
Total do passivo circulante		<u>968</u>	<u>-</u>
Patrimônio líquido	13		
Capital social		2.300	2.000
Reserva legal		358	104
Reservas de lucros		6.810	1.864
Total do patrimônio líquido		<u>9.468</u>	<u>3.968</u>
Adiantamento para futuro aumento de capital		-	300
Total do patrimônio líquido		<u>9.468</u>	<u>4.268</u>
Total do passivo e do patrimônio líquido		<u><u>25.017</u></u>	<u><u>9.412</u></u>

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

Icred Soluções Financeiras S.A.

Demonstrações dos resultados

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Em milhares de reais, exceto o lucro (prejuízo) por ação, expresso em reais)

		31/12/2023	31/12/2022
			(Reapresentado)
Receitas	14	37.497	12.974
Custos dos serviços prestados	15	(35.555)	(11.132)
Lucro bruto		1.942	1.842
Receitas (despesas) operacionais			
Despesas com vendas	15	(272)	(128)
Despesas gerais e administrativas	15	(2.590)	(594)
		(2.862)	(722)
Lucros (prejuízo) operacional antes do resultado financeiro		(920)	1.120
Resultado financeiro	16		
Receitas financeiras		7.537	1.756
Despesas financeiras		(240)	(15)
		7.297	1.741
Lucro antes do imposto de renda e da contribuição social		6.377	2.861
Imposto de renda e contribuição social	17		
Corrente		(9)	(2)
Diferido		(1.168)	(411)
		(1.177)	(413)
Lucro líquido do exercício		5.200	2.448
Quantidade de ações	13	2.300.000	2.000.000
Lucro por ação		2,260	1,224

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

Icred Soluções Financeiras S.A.

Demonstrações dos resultados abrangentes
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022
(Em milhares de reais)

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u> (Reapresentado)
Lucro líquido do exercício	5.200	2.448
Ajuste a valor justo de instrumentos financeiros	-	-
Total do resultado abrangente do exercício	<u>5.200</u>	<u>2.448</u>

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

Icred Soluções Financeiras S.A.

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022
(Em milhares de reais)

	Reservas de lucros				Lucros/ (Prejuízos) acumulados	Subtotal	Adiantamento para futuro aumento de capital	Total
	Notas	Capital integralizado	Reserva legal	Reserva de lucros				
Saldos em 31 de dezembro de 2021 (Não auditado)		200	-	-	(480)	(280)	-	(280)
Lucro líquido do exercício		-	-	-	2.448	2.448	-	2.448
Aumento de capital	13(a)	1.800	-	-	-	1.800	-	1.800
Adiantamento para futuro aumento de capital	13(f)	-	-	-	-	-	300	300
Constituição de reserva		-	104	-	(104)	-	-	-
Destinação do lucro acumulado		-	-	1.864	(1.864)	-	-	-
Saldos em 31 de dezembro de 2022 (Reapresentado)		2.000	104	1.864	-	3.968	300	4.268
Lucro líquido do exercício		-	-	-	5.200	5.200	-	5.200
Aumento de capital	13(a)	300	-	-	-	300	(300)	-
Constituição de reserva legal		-	254	-	(254)	-	-	-
Destinação do lucro acumulado		-	-	4.946	(4.946)	-	-	-
Saldos em 31 de dezembro de 2023		2.300	358	6.810	-	9.468	-	9.468

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

Icred Soluções Financeiras S.A.

Demonstrações dos fluxos de caixa – Método Indireto

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022
(Em milhares de reais)

	31/12/2023	31/12/2022
		(Reapresentado)
Atividades operacionais		
Lucro antes do imposto de renda e contribuição social	6.377	2.861
Ajustes de valores para reconciliar o resultado ao caixa:		
Depreciação e amortização	130	45
Cutt-off de receita, líquidos dos impostos provisionados	(4.662)	(1.362)
Ajuste a valor justo de instrumentos financeiros	(7.216)	(1.678)
Impostos correntes e diferidos provisionados	(1.177)	(413)
	(6.548)	(547)
(Acréscimo) decréscimo de ativos		
Contas a receber	1.362	-
Impostos a recuperar	(2.022)	(243)
Despesas antecipadas	96	-
Outros créditos	(220)	(320)
Acréscimo (decréscimo) de passivos		
Fornecedores	3.400	2.167
Obrigações sociais a recolher	46	7
Tributos a recolher	1.430	743
Adiantamento de clientes	3.059	1.856
Caixa líquido gerado pelas atividades operacionais	603	3.663
Atividades de investimento		
Aquisições de imobilizado	(221)	(56)
Aquisições de intangível	-	(528)
Caixa líquido aplicado nas atividades de investimento	(221)	(584)
Atividades de financiamento		
Aporte para futuro aumento de capital	-	300
Investimento em Títulos e valores mobiliários	(3.806)	(4.000)
Captação de empréstimos e financiamentos	2.500	30
Pagamento de principal de empréstimos e financiamentos	(30)	-
Aumento de capital social	-	1.800
Caixa líquido aplicado nas atividades de financiamento	(1.336)	(1.870)
Acréscimo/ (Decréscimo) de caixa e equivalentes de caixa	(954)	1.209
Caixa e equivalentes de caixa		
No início do exercício	1.270	61
No final do exercício	316	1.270
Acréscimo/ (Decréscimo) de caixa e equivalentes de caixa	(954)	1.209

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

Icred Soluções Financeiras S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

1. Contexto operacional

A Icred Soluções Financeiras S.A. (“Companhia”) é uma sociedade anônima de capital fechado, que iniciou sua operação de correspondente bancário em janeiro de 2022, com sede no município de Barueri, estado de São Paulo, e tem por objeto social correspondentes de instituições financeiras, atividades de cobranças e informações cadastrais.

2. Apresentação das demonstrações contábeis e sumário das práticas contábeis

2.1 Declaração de conformidade

As demonstrações contábeis foram elaboradas e estão sendo apresentadas de acordo com as políticas contábeis adotadas no Brasil que compreendem os pronunciamentos do Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), aprovados pelo Conselho Federal de Contabilidade (CFC). As demonstrações contábeis foram preparadas e estão sendo apresentadas de acordo com o CPC PME – “Contabilidade para Pequenas e Médias Empresas” (“CPC PME R1”), e Normas Brasileira de Contabilidade NBC TG 1000 (R1), e evidenciam todas as informações relevantes próprias das demonstrações contábeis, e somente elas, as quais estão consistentes com as utilizadas pela administração na sua gestão.

Adicionalmente, a Companhia considera as orientações emanadas da Orientação Técnica OCPC 07, emitida pelo CPC em novembro de 2014, na preparação das suas demonstrações contábeis. Dessa forma, todas as informações relevantes próprias das demonstrações contábeis, e somente elas, estão sendo evidenciadas, e correspondem àquelas utilizadas pela administração na sua gestão.

2.2. Base de elaboração

As demonstrações contábeis foram elaboradas com base no custo histórico como base de valor, exceto para alguns ativos financeiros avaliados ao valor justo por meio do resultado.

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

Icred Soluções Financeiras S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

As demonstrações contábeis foram elaboradas com base em diversas bases de avaliação utilizadas nas estimativas contábeis. As estimativas contábeis envolvidas na preparação das demonstrações contábeis foram baseadas em fatores objetivos e subjetivos, com base no julgamento da administração para determinação do valor adequado a ser registrado nas demonstrações contábeis. Itens significativos sujeitos a essas estimativas e premissas incluem a seleção de vidas úteis do ativo imobilizado e de sua recuperabilidade nas operações, avaliação dos ativos financeiros pelo valor justo, análise do risco de crédito para determinação da provisão para perdas esperadas com contas a receber, assim como da análise dos demais riscos para determinação de outras provisões, inclusive para contingências.

A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores significativamente divergentes dos registrados nas demonstrações contábeis devido ao tratamento probabilístico inerente ao processo de estimativa. A Companhia revisa suas estimativas e premissas pelo menos anualmente.

a) Reconhecimento de receita de serviços

A NBC TG 47 - Receita de Contratos de Clientes estabelece um modelo que evidencia se os critérios para a contabilização foram satisfeitos observando as seguintes etapas: (i) A identificação do contrato com o cliente; (ii) A identificação das obrigações de desempenho; (iii) A determinação do preço da transação; (iv) A alocação do preço da transação; e (v) O reconhecimento da receita mediante o atendimento da obrigação de desempenho.

Considerando esses aspectos, as receitas são registradas pelo valor que reflete a expectativa da Companhia de receber pela contrapartida dos serviços oferecidos aos clientes. A receita bruta é apresentada deduzindo os tributos, abatimentos e descontos.

As receitas de prestação de serviços são representadas substancialmente por:

- Serviços de comissões por repasses financeiros;

O Serviço de Comissão, prestado pela Companhia aos Bancos emitentes de Cédula de Crédito Bancário, no regime privado, em que a empresa é remunerada pela prospecção comercial e digitalização de propostas de crédito, com a subsequente análise dos parâmetros aplicáveis ao respectivo roteiro operacional do produto em questão, bem como aplicação de mecanismos de prevenção a fraude, não se limitando a análise biométrica com *liveness*, comparação facial com documentação, análise documentoscópica, entrevista por vídeo chamada.

Icred Soluções Financeiras S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

b) Tributos

Imposto de renda e contribuição social - correntes

A tributação sobre o lucro compreende o imposto de renda e contribuição social calculados pelo regime de lucro real estimativa mensal.

Ativos e passivos tributários correntes do último exercício e de anos anteriores são mensurados ao valor recuperável esperado ou a pagar para as autoridades fiscais. As alíquotas de imposto e as leis tributárias usadas para calcular o montante são aqueles que estão em vigor ou substancialmente em vigor na data do balanço.

Tributos sobre vendas

Receitas, despesas e ativos são reconhecidos líquidos dos tributos sobre vendas, exceto (i) quando os tributos sobre vendas incorridos na compra de bens ou serviços não for recuperável junto às autoridades fiscais, hipótese em que o tributo sobre vendas é reconhecido como parte do custo de aquisição do ativo ou do item de despesa, conforme o caso; e (ii) valores a receber e a pagar apresentados juntos com o valor dos tributos sobre vendas.

As receitas de prestação de serviços, estão sujeitas aos seguintes impostos e contribuições, pelas seguintes alíquotas básicas:

Impostos e contribuições	Alíquotas
<u>Receitas de antecipação de recebíveis e demais receitas financeiras</u>	
Programa de integração social (PIS)	0,65%
Contribuição para o Financiamento da Seguridade Social (COFINS)	4,00%
<u>Demais receitas operacionais</u>	
Programa de integração social (PIS)	1,65%
Contribuição para o Financiamento da Seguridade Social (COFINS)	7,60%
Imposto sobre serviço (ISS)	2,00%

O valor líquido dos tributos sobre vendas, recuperável ou a pagar, é incluído como componente dos valores a receber ou a pagar no balanço patrimonial.

c) Moeda funcional e moeda de apresentação

As demonstrações contábeis são apresentadas com valores em Reais, que é a moeda funcional da Companhia. Em todas as demonstrações contábeis apresentadas em Reais, os valores foram arredondados para o milhar mais próximo, exceto quando indicado de outra forma.

Icred Soluções Financeiras S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

d) Instrumentos financeiros

Os ativos e passivos financeiros são reconhecidos quando a Companhia for parte das disposições contratuais dos instrumentos. Os ativos e passivos financeiros são inicialmente mensurados pelo valor justo. Os custos da transação diretamente atribuíveis à aquisição ou emissão de ativos e passivos financeiros (exceto por ativos e passivos financeiros reconhecidos ao valor justo por meio do resultado) são acrescidos ou deduzidos do valor justo dos ativos ou passivos financeiros, se aplicável, após o reconhecimento inicial. Os custos da transação diretamente atribuíveis à aquisição de ativos e passivos financeiros ao valor justo por meio do resultado são reconhecidos imediatamente no resultado.

i) Ativos financeiros

Os ativos financeiros estão classificados nas seguintes categorias específicas: (i) mensurados ao valor justo por meio do resultado e (ii) mensurados pelo custo amortizado, baseado no modelo de negócio pelo qual eles são mantidos e nas características de seus fluxos de caixa contratuais. A classificação depende da natureza e finalidade dos ativos financeiros e é determinada na data do reconhecimento inicial.

Ativos financeiros ao valor justo por meio de resultado

Os ativos financeiros ao valor justo por meio do resultado compreendem ativos financeiros mantidos para negociação, ativos financeiros designados no reconhecimento inicial ao valor justo por meio do resultado ou ativos financeiros a ser obrigatoriamente mensurados ao valor justo.

Ativos financeiros com fluxos de caixa que não sejam exclusivamente pagamentos do principal e juros são classificados e mensurados ao valor justo por meio do resultado. As variações líquidas do valor justo são reconhecidas no resultado.

Custo amortizado

A Companhia mensura os ativos financeiros ao custo amortizado se ambas as seguintes condições forem atendidas: (i) o ativo financeiro for mantido dentro de modelo de negócios cujo objetivo seja manter ativos financeiros, com o fim de receber fluxos de caixa contratuais e (ii) os termos contratuais do ativo financeiro derem origem, em datas especificadas, a fluxos de caixa que constituam, exclusivamente, pagamentos de principal e juros sobre o valor do principal em aberto. Os ativos financeiros ao custo amortizado são subsequentemente mensurados usando o método de juros efetivos e estão sujeitos a redução ao valor recuperável. Ganhos e perdas são reconhecidos no resultado quando o ativo é baixado, modificado ou apresenta redução ao valor recuperável. Os principais ativos financeiros que a Companhia possui e mantém classificados nesta categoria são caixa e equivalentes de caixa (Nota 4), contas a receber (Nota 5) e partes relacionadas.

Icred Soluções Financeiras S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

Redução ao valor recuperável de ativos financeiros

De acordo com a NBC TG 48 a Companhia reconhece uma provisão para perdas de crédito esperadas para o futuro para todos os instrumentos de dívida que não sejam mantidos pelo valor justo por meio do resultado e ativos de contrato. A administração revisou o cálculo de valor recuperável de seus ativos financeiros e não constituiu provisão por redução ao valor recuperável de contas a receber (Nota 5).

Baixa de ativos financeiros

A baixa (desreconhecimento) de um ativo financeiro ocorre quando os direitos contratuais aos fluxos de caixa do ativo expiram, ou quando são transferidos a um terceiro os direitos ao recebimento dos fluxos de caixa contratuais sobre um ativo financeiro em uma transação na qual, substancialmente, todos os riscos e benefícios da titularidade do ativo financeiro são transferidos. Qualquer participação que seja criada ou retida pela Companhia em tais ativos financeiros transferidos é reconhecida como um ativo ou passivo separado.

ii) Passivos financeiros

Passivos financeiros são inicialmente reconhecidos a valor justo e, no caso de empréstimos e financiamentos e contas a pagar, são acrescidos do custo da transação diretamente relacionado. Os passivos financeiros da Companhia e suas controladas incluem contas a pagar a fornecedores e empréstimos e financiamentos.

Mensuração subsequente

Após reconhecimento inicial, empréstimos e financiamentos sujeitos a juros são mensurados subsequentemente pelo custo amortizado, utilizando o método da taxa de juros efetivos. Ganhos e perdas são reconhecidos na demonstração do resultado durante o processo de amortização pelo método da taxa de juros efetivos.

e) **Caixa e equivalentes de caixa**

O caixa e equivalentes de caixa são mantidos com a finalidade de atender a compromissos de caixa de curto prazo. A Companhia 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 equivalentes de caixa quando tem vencimento de curto prazo; por exemplo, três meses ou menos, a contar da data da contratação.

Icred Soluções Financeiras S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

f) Contas a receber de clientes

As contas a receber de clientes são registradas pelo valor faturado, incluindo os respectivos impostos diretos. Quando aplicável e necessário, a provisão para perdas de créditos esperadas é constituída em montante considerado suficiente pela administração para suprir as eventuais perdas na realização dos créditos.

g) Imobilizado

Reconhecimento e mensuração

Os itens do imobilizado são mensurados ao custo histórico de aquisição menos o valor da depreciação e/ou de qualquer perda não recuperável acumulada, quando aplicável. O custo histórico inclui os gastos diretamente atribuíveis à aquisição ou formação dos ativos. Inclui quaisquer outros custos diretamente atribuíveis ao ativo até que ele esteja em condições de ser utilizado para os fins previstos pela entidade, além de custos de desmobilização de itens do ativo e de restauração de sites nos quais esses ativos estejam instalados, e custos de empréstimos em ativos qualificáveis.

Quando partes de um item do ativo imobilizado possuem vidas úteis significativamente diferentes, essas partes constituem itens individualizados e são contabilizadas e controladas separadamente, inclusive para fins de depreciação.

O valor contábil de um ativo é imediatamente baixado para seu valor recuperável se o valor contábil do ativo for maior que seu valor recuperável estimado.

Os ganhos e as perdas em alienações são determinados pela comparação do valor de venda com o valor contábil e são reconhecidos em "Outras receitas (despesas) operacionais" na demonstração do resultado, se houver.

Custos subsequentes

Gastos subsequentes são capitalizados na medida em que seja provável que benefícios futuros associados com os gastos serão auferidos pela Companhia. Gastos de manutenção e reparos recorrentes são registrados no resultado.

Icred Soluções Financeiras S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

Depreciação

A depreciação é reconhecida no resultado baseando-se no método linear de acordo com a vida útil estimada de cada componente. Itens do ativo imobilizado são depreciados a partir da data em que são instalados e estão disponíveis para uso, ou em caso de ativos construídos internamente, do dia em que a construção é finalizada e o ativo está disponível para utilização. Os métodos de depreciação, as vidas úteis e os valores residuais serão revistos a cada encerramento de exercício social e eventuais ajustes são reconhecidos como mudança de estimativas contábeis. O valor residual e vida útil dos ativos e os métodos de depreciação são revistos no encerramento de cada exercício, e ajustados de forma prospectiva, quando for o caso.

Capitalização de juros

Os juros de empréstimos diretamente atribuíveis à aquisição, construção ou produção de um ativo, que demande um período substancial para ser finalizado para o uso ou venda pretendido (ativo qualificável), são capitalizados como parte do custo dos respectivos ativos durante sua fase de construção. A partir da data da entrada em operação do correspondente ativo, os custos capitalizados são depreciados pelo prazo de vida útil estimada do ativo.

h) Intangível

Ativos intangíveis adquiridos separadamente são mensurados ao custo no momento do seu reconhecimento inicial. Após o reconhecimento inicial, os ativos intangíveis são apresentados ao custo, menos amortização acumulada e perdas acumuladas de valor recuperável. Ativos intangíveis gerados internamente, excluindo custos de desenvolvimento capitalizados, não são capitalizados e o gasto é refletido na demonstração do resultado no exercício em que for incorrido.

A vida útil do ativo intangível é avaliada como definida ou indefinida. Ativos intangíveis com vida definida são amortizados ao longo da vida útil econômica e avaliados com relação a perda potencial por redução ao valor recuperável sempre que houver indicação de perda do valor econômico do ativo. O período e o método de amortização para um ativo intangível com vida definida são revisados, no mínimo, no final de cada exercício social. Mudanças da vida útil estimada, ou no consumo esperado dos benefícios econômicos desses ativos, são reconhecidos por meio de modificações no período ou método de amortização, conforme o caso, sendo tratadas como mudanças de estimativas contábeis.

Ativos intangíveis com vida útil indefinida não são amortizados, mas são testados anualmente em relação a perdas por redução ao valor recuperável, individualmente ou no nível da unidade geradora de caixa. A avaliação de vida útil indefinida é revisada anualmente para determinar se essa avaliação continua a ser justificável. Caso contrário, a mudança na vida útil de indefinida para definida é feita de forma prospectiva.

Icred Soluções Financeiras S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

Ganhos e perdas resultantes da baixa de um ativo intangível são mensurados como a diferença entre o valor líquido obtido da venda e o valor contábil do ativo, sendo reconhecidos na demonstração do resultado no momento da baixa do ativo.

i) Avaliação do valor recuperável dos ativos não financeiros

Os bens do ativo imobilizado, ativos de direito e uso e intangível de vida útil definida e, quando aplicável, outros ativos não financeiros são avaliados pelo menos anualmente com o objetivo de identificar evidências de perdas não recuperáveis ou, ainda, sempre que eventos ou alterações significativas nas circunstâncias indicarem que o valor contábil não pode ser recuperável. Quando aplicável, se houver perda decorrente de situações em que o valor contábil do ativo ultrapasse seu valor recuperável, definido pelo maior valor entre seu valor em uso e o seu valor líquido de venda, esta é reconhecida no resultado do exercício. Para fins de avaliação do valor recuperável, os ativos são agrupados em menor nível de detalhe para os quais existam estimativas de fluxos de caixa individualizado. Ativos intangíveis com vida útil indefinida são testados em relação à perda por redução ao valor recuperável anualmente, individualmente ou no nível da unidade geradora de caixa, conforme o caso ou quando as circunstâncias indicarem perda por desvalorização do valor contábil.

j) Provisões

Provisões são reconhecidas quando a Companhia tem uma obrigação presente (legal ou não formalizada) em consequência de um evento passado, sendo provável que benefícios econômicos sejam requeridos para liquidar a obrigação e uma estimativa confiável do valor da obrigação possa ser feita. Quando a Companhia espera que o valor de uma provisão seja reembolsado, no todo ou em parte, por exemplo, por força de um contrato de seguro, o reembolso é reconhecido como um ativo separado, mas apenas quando o reembolso for praticamente certo. A despesa relativa a qualquer provisão é apresentada na demonstração do resultado, líquida de qualquer reembolso.

k) Julgamentos, estimativas e premissas contábeis significativas

Julgamentos

A preparação das demonstrações contábeis requer que a administração faça julgamentos e estimativas e adote premissas que afetam os valores apresentados de receitas, despesas, ativos e passivos, bem como as divulgações de passivos contingentes, na data base das demonstrações contábeis. Contudo, a incerteza relativa a essas premissas e estimativas poderia levar a resultados que requeiram um ajuste ao valor contábil do ativo ou passivo afetado em períodos futuros.

Icred Soluções Financeiras S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

Estimativas e premissas

As principais premissas relativas a fontes de incerteza nas estimativas futuras e outras importantes fontes de incerteza em estimativas na data do balanço, envolvendo risco significativo de causar um ajuste significativo no valor contábil dos ativos e passivos no próximo exercício social, são discutidas a seguir.

Valor justo de instrumentos financeiros

Quando o valor justo de ativos e passivos financeiros apresentados no balanço patrimonial não puder ser obtido de mercados ativos, é determinado utilizando técnicas de avaliação, incluindo o método de fluxo de caixa descontado. Os dados para esses métodos se baseiam naqueles praticados no mercado, quando possível, contudo, quando isso não for viável, um determinado nível de julgamento é requerido para estabelecer o valor justo. O julgamento inclui considerações sobre os dados utilizados como, por exemplo, risco de liquidez, risco de crédito e volatilidade. Mudanças nas premissas sobre esses fatores poderiam afetar o valor justo apresentado dos instrumentos financeiros.

Perda por redução ao valor recuperável de ativos não financeiros

Uma perda por redução ao valor recuperável existe quando o valor contábil de um ativo ou unidade geradora de caixa excede o seu valor recuperável, o qual é o maior entre o valor justo menos custos de venda e o valor em uso.

Tributos

Existem incertezas com relação à interpretação de regulamentos tributários complexos e o valor e época de resultados tributáveis futuros. A Companhia constitui provisões, com base em estimativas cabíveis, para possíveis consequências de auditorias por parte das autoridades fiscais das respectivas jurisdições em que opera. O valor dessas provisões baseia-se em vários fatores, como experiência de auditorias fiscais anteriores e interpretações divergentes dos regulamentos tributários pela entidade tributável e pela autoridade fiscal responsável. Essas diferenças de interpretação podem surgir numa ampla variedade de assuntos dependendo das condições vigentes no respectivo domicílio da Companhia.

Icred Soluções Financeiras S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

l) Informações por segmento

Segmentos operacionais são definidos como componentes de um empreendimento para os quais informações financeiras separadas estão disponíveis e são avaliadas de forma regular pelo principal tomador de decisões operacionais na decisão sobre como alocar recursos para um segmento individual e na avaliação do desempenho do segmento. Tendo em vista que todas as decisões são tomadas com base a relatórios consolidados, que não existem gerentes que sejam responsáveis por determinado segmento e que todas as decisões relativas a planejamento estratégico, financeiro, compras, investimentos e aplicação de recursos são feitas em bases consolidadas, a administração da Companhia concluiu que tem somente um segmento passível de reporte.

m) Demonstrações dos fluxos de caixa

A demonstração dos fluxos de caixa foi preparada pelo método indireto e está apresentada de acordo com a NBC TG 03 - Demonstração dos Fluxos de Caixa.

n) Pronunciamentos novos ou revisados aplicados pela primeira vez em 2023

A Companhia avaliou como não aplicáveis às suas demonstrações contábeis normas e alterações que são válidas para períodos anuais iniciados em 1º de janeiro de 2022 ou após essa data. A Companhia decidiu não adotar antecipadamente nenhuma outra norma, interpretação ou alteração que tenham sido emitidas, mas ainda não estejam vigentes.

o) Normas emitidas, mas ainda não vigentes

Não há normas ou interpretações que emitidas, mas ainda não vigentes que poderiam ter impacto significativo sobre as demonstrações contábeis da Companhia.

Icred Soluções Financeiras S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

2.3. Reapresentação das demonstrações contábeis

As demonstrações contábeis para o exercício findo em 31 de dezembro de 2022 e os valores correspondentes em 01 de janeiro de 2023, apresentadas para fins de comparação, foram reapresentadas em decorrência de retificação de erro referente à mensuração e ao reconhecimento dos investimentos em títulos e valores mobiliários, marcado à mercado, nos termos descritos pelo NBC TG 48 - Instrumentos financeiros, e as Receitas diferidas advindas de resultado futuro de fundos de investimentos em direitos creditórios. Até 31 de dezembro de 2022, a receita não realizada estava avaliada a valor de livro e antecipando os impactos tributários sem que houvesse a disponibilidade do recurso. A partir deste relatório, em decorrência do processo de melhor adequação das práticas contábeis adotadas no Brasil, a Companhia reavaliou o reconhecimento das valorizações de seu fundo de direito creditório com a marcação à mercado, em subconta do ativo, procedendo assim aos seguintes ajustes, retroativamente:

Item	Resultado	Patrimônio líquido
	31/12/2022	31/12/2022
Saldos originalmente apresentados	2.070	3.889
Impacto dos tributos sobre a receita diferida (a)	135	-
Efeito do diferimento dos tributos incidentes sobre o ajuste a valor justo de instrumentos financeiros no lucro acumulado (b)	970	379
Efeito do reconhecimento de custos com securitização (c)	(727)	-
Saldos reapresentados	2.448	4.268

- (a) Impacto dos tributos não incidentes sobre a receita diferida;
- (b) Impacto no patrimônio líquido do exercício de 2022; e
- (c) Reconhecimento retrospectivo de custos não contabilizados no exercício 2022.

Icred Soluções Financeiras S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

Conciliação dos balanços patrimoniais em 31/12/2022:

Item	31/12/2022		
	Original	Ajustes	Reapresentado
Ativo			
Impostos a recuperar	322	(79)	243
Despesas antecipadas	-	320	320
Total do ativo circulante	2.954	241	3.195
Total do ativo não circulante	6.217	-	6.217
Total do ativo	9.171	241	9.412
Passivo			
Tributos a recolher (a)	1.606	(863)	743
Adiantamento de clientes (c)	1.131	725	1.856
Total do passivo circulante	5.282	(138)	5.144
Capital social	2.000	-	2.000
Reserva legal (b)	79	25	104
Reservas de lucros (b)	1.510	354	1.864
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital – AFAC	300	-	300
Total do patrimônio líquido	3.889	379	4.268
Total do passivo e patrimônio	9.171	241	9.412

Conciliação da demonstração do resultado em 31/12/2022

Item	31/12/2022		
	Original	Ajustes	Reapresentado
Receitas	12.839	135	12.974
Custos dos serviços prestados	(10.404)	(728)	(11.132)
Lucro bruto	2.435	(593)	1.842
Receitas (despesas) operacionais			
Despesas com vendas	(128)	-	(128)
Despesas gerais e administrativas	(594)	-	(594)
	(722)	-	(722)
Lucros operacional antes do resultado financeiro	1.713	(593)	1.120
Resultado financeiro			
Receitas financeiras	1.756	-	1.756
Despesas financeiras	(15)	-	(15)
	1.741	-	1.741
Lucro antes do imposto de renda e da contribuição social	3.454	(593)	2.861
Imposto de renda e contribuição social			
Corrente	(973)	971	(2)
Diferido	(411)	-	(411)
	(1.384)	971	(413)
Lucro do exercício	2.070	378	2.448

Icred Soluções Financeiras S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

Conciliação da demonstração dos fluxos de caixa em 31/12/2022

	31/12/2022		
	Original	Ajustes	Reapresentado
Atividades operacionais			
Lucro (prejuízo) antes do imposto de renda e contribuição social	3.454	(593)	2.861
Ajustes de valores para reconciliar o resultado ao caixa:			
Depreciação e amortização	45	-	45
Cutt-off de receita, líquidos dos impostos provisionados	(1.325)	(37)	(1.362)
Ajuste a valor justo de instrumentos financeiros	-	(1.678)	(1.678)
Impostos correntes e diferidos provisionados	(402)	(11)	(413)
	1.772	(2.319)	(547)
(Acréscimo) decréscimo de ativos			
Contas a receber	(1.362)	1.362	-
Impostos a recuperar	-	(243)	(243)
Despesas antecipadas	-	-	-
Outros créditos	(322)	2	(320)
Títulos e valores mobiliários	-	-	-
Acréscimo (decréscimo) de passivos			
Fornecedores	2.508	(341)	2.167
Obrigações sociais a recolher	7	-	7
Tributos a recolher	1.606	(863)	743
Adiantamento de clientes	1.131	725	1.856
Caixa líquido gerado pelas atividades operacionais	5.340	(1.677)	3.663
Atividades de investimento			
Aquisições de imobilizado	(56)	-	(56)
Aquisições de intangível	(528)	-	(528)
Caixa líquido aplicado nas atividades de investimento	(584)	-	(584)
Atividades de financiamento			
Aporte para futuro aumento de capital	300	-	300
Investimento em Títulos e valores mobiliários	(5.678)	1.678	(4.000)
Captação (pagamento) de empréstimos e financiamentos	30	-	30
Pagamento de principal de empréstimos e financiamentos	-	-	-
Aumento de capital social	1.800	-	1.800
Caixa líquido gerado pelas atividades de financiamento	(3.548)	1.678	(1.870)
Acréscimo de caixa e equivalentes de caixa	1.208	1	1.209
Caixa e equivalentes de caixa			
No início do exercício	62	(1)	61
No final do exercício	1.270	-	1.270
Acréscimo de caixa e equivalentes de caixa	1.208	1	1.209

Icred Soluções Financeiras S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

2.4. Aprovação das demonstrações contábeis

As demonstrações contábeis da Companhia para o exercício findo em 31 de dezembro de 2023 foram autorizadas para emissão de acordo com a resolução dos membros da Diretoria em 18 de março de 2024.

3. Caixa e equivalentes de caixa

	31/12/2023	31/12/2022
Contas correntes bancárias	99	605
Aplicações financeiras	217	665
	316	1.270

As aplicações financeiras registradas no ativo circulante como caixa e equivalentes de caixa estão representadas por recursos aplicados que foram contratadas em condições e taxas normais de mercado tendo como característica alta liquidez, baixo risco de crédito e estão sujeitas a um insignificante risco de mudança de valor.

4. Títulos e valores mobiliários

Administrador	Tipo de aplicação	31/12/2023	31/12/2022
Banco Daycoval	Fundo de investimento	14.104	5.678
Terra Investimentos	Debêntures	2.596	-
		16.700	5.678

Os valores correspondem a saldo de aplicação financeira no GVN Fundo de Investimentos em Direitos Creditórios – FIDC. O FIDC tem como objetivo proporcionar aos cotistas a valorização de suas cotas, por meio da aplicação dos recursos do fundo preponderantemente na aquisição de direitos creditórios. Os Direitos Creditórios decorrentes de operações de empréstimo realizadas entre a Cedente (QI S.C.D.) e os Devedores, por meio de plataforma eletrônica, garantidas pela cessão fiduciária, por parte dos Devedores, dos direitos que estes possuem a saques-aniversário do FGTS, nos termos da Lei nº 8.036/90, e que serão originados pela Companhia, e pelo investimento nas Debêntures simples, da Terra Investimentos DTVM Ltda, sendo a 6ª emissão em duas series, com vencimento em agosto de 2031.

Icred Soluções Financeiras S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

5. Contas a receber

	31/12/2023	31/12/2022
Clientes	4.662	1.362
Provisão para perdas ao valor recuperável	-	-
	4.662	1.362

Referem-se a conta a receber de clientes decorrentes dos serviços prestados pela Companhia. A Companhia registra *cut-off* de sua receita, pois só conclui o faturamento posterior ao encerramento do período e emissão de documentos de faturamento.

Provisão para perda ao valor recuperável

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022, a Companhia não possuía nenhuma operação que gerasse efeito significativo de provisão para perdas ao valor recuperável nos seus saldos contábeis, pois a natureza de seu recebível é líquida e certo recebimento pelos agentes originadores dos contratos de correspondente bancário.

Ajuste a valor presente

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022, a Companhia não possuía nenhuma operação que gerasse efeito significativo de ajuste a valor presente nos seus saldos contábeis.

6. Impostos a recuperar

	31/12/2023	31/12/2022 (Reapresentado)
IRRF a recuperar	606	183
PIS a recuperar	29	-
COFINS a recuperar	134	-
Impostos pagos a maior a compensar	1496	1260
	2.265	243

7. Imobilizado

Descrição do imobilizado	Taxas anuais de depreciação	31/12/2023		2022	
		Custo	Depreciação acumulada	Saldo líquido	Saldo líquido
Máquinas e equipamentos	10%	220	(16)	204	45
Móveis e utensílios	10%	57	(6)	51	9
		277	(22)	255	54

Icred Soluções Financeiras S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

A seguir está apresentada a movimentação do ativo imobilizado:

Descrição	Saldo em		Movimentação		Saldo em
	2022	Adições	Baixa	Depreciação	31/12/2023
Máquinas e equipamentos administrativos	45	174	-	(15)	204
Móveis e utensílios	9	47	-	(5)	51
	54	221	-	(20)	255

8. Intangível

Descrição do intangível	Taxas de amortização	31/12/2023			2022
		Custo	Amortização acumulada	Saldo	Saldo
Software	20%	528	(153)	375	485
		528	(153)	375	485

A seguir está apresentada a movimentação do ativo intangível:

Descrição	Saldo em	Movimentação		Saldo em
	2022	Adições	Amortização	31/12/2023
Software	485	-	(110)	375
	485	-	(110)	375

9. Fornecedores

	31/12/2023	31/12/2022
Fornecedores nacionais	5.908	2.508
	5.908	2.508
Circulante	4.940	2.508
Não circulante	968	-
	4.940	2.508
Aging		
Entre 1 e 30 dias	942	184
Entre 31 e 90 dias	493	266
Entre 91 e 180 dias	936	306
Entre 181 e 365 dias	2.569	1.752
Acima de 365 dias	968	-
	5.908	2.508

Icred Soluções Financeiras S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

Houve um aumento nos saldos de fornecedores impulsionados pelo aumento de captação de recursos e fee da DTVM e de aumento de repasses de comissões de vendas de contratos de crédito.

Ajuste a valor presente

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022, a administração concluiu que não possui nenhuma operação de contas a pagar a fornecedores que gerasse efeito significativo de ajuste a valor presente.

10. Empréstimos e financiamentos

Mutuante	Tipo	2023	2022
GVN Corretores E. de Propostas Eireli	Mútuo	2.500	30
		<u>2.500</u>	<u>30</u>
Circulante		2.500	30
Não circulante		-	-

A movimentação dos empréstimos e financiamentos para o exercício findo em 31 de dezembro de 2023 está assim representada:

	2023	2022
Saldo inicial	30	-
Captação	2.500	30
Juros incorridos	(30)	-
Pagamento de principal	-	-
Pagamento de juros	-	-
Saldo final	<u>2.500</u>	<u>30</u>

Os montantes vencíveis a longo prazo têm a seguinte composição por ano de vencimento dos contratos:

Ano	2023	2022
2024	2.500	-
	<u>2.500</u>	<u>-</u>

Icred Soluções Financeiras S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

11. Tributos a recolher

	31/12/2023	31/12/2022 (Reapresentado)
ISS	70	48
PIS	77	48
COFINS	354	230
IRPJ corrente	-	2
IRPJ diferido	1.160	302
CSLL corrente	-	2
CSLL diferido	420	109
Outros	92	2
	2.173	743

12. Adiantamento de clientes

	31/12/2023	31/12/2022 Reapresentado
Adiantamento de clientes	4.915	1.856
	4.915	1.856

O saldo contabilizado em adiantamento de clientes se refere aos repasses de comissões realizados pelos clientes da Companhia, que são em seguida conciliados e emitidos os faturamentos correspondentes.

13. Patrimônio líquido

a) Capital social

Em 31 de dezembro de 2023, o capital subscrito e integralizado é de R\$ 2.300 (2022: R\$ 2.000), dividido em 2.300.000 ações ordinárias nominativas (2022: R\$ 2.000.000) com valor nominal conforme demonstrado nos quadros abaixo:

Classe	Quantidade	Valor (R\$)
Ações ordinárias nominativas	200.000	1,00
Ações ordinárias nominativas	1.800.000	1,00
Ações ordinárias nominativas	300.000	1,00
	2.300.000	

Aumento de capital social

Em 27 de janeiro de 2022, em ato contínuo à transformação em sociedade anônima, os acionistas da Companhia se inscreveram 1.800.000 ações. Em 06 de abril de 2022 houve a integralização desse aumento de capital.

Em 31 de dezembro de 2023, os acionistas da Companhia inscreveram 300.000 ações.

Icred Soluções Financeiras S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

b) Reserva legal

É formada por apropriações de 5% do lucro líquido anual antes de qualquer apropriação e observando o limite de 20% do capital social. Durante o exercício corrente R\$ 254 foram apropriados à reserva legal (Em 2022 – R\$ 104).

c) Reserva de lucros e dividendos

A reserva de retenção de lucros refere-se à retenção do saldo remanescente de lucros acumulados, a fim de atender ao projeto de crescimento dos negócios estabelecido em seu plano de negócios, conforme orçamento anual aprovado e proposto pelos administradores da Companhia, para ser deliberado na Assembleia Geral dos acionistas, em observância ao artigo 196 da Lei das Sociedades por Ações. Em 31 de dezembro de 2023 e 2022, não houve distribuição de dividendos conforme deliberado em assembleia.

d) Adiantamento para futuro aumento de capital

Refere-se a parcela da contraprestação das aquisições das quotas do FIDC GVN (Fundo de Direitos Creditórios) que será quitada mediante emissão de ações da Companhia investidores, no montante de R\$ 300, cujo contrato foi firmado com acionistas da Companhia, e que será liquidado mediante integralização de capital.

Em 31 de dezembro de 2023, a Companhia realizou a capitalização do saldo, aumentando o capital.

e) Lucro por ação

O lucro básico por ação é calculado mediante a divisão do lucro atribuível aos acionistas da Companhia, pela quantidade média ponderada de ações ordinárias durante o exercício. O lucro diluído por ação é calculado baseado no lucro atribuível aos acionistas ordinários e ao número médio ponderado de ações em circulação após o ajuste para os efeitos de todas as ações ordinárias potenciais diluidoras. As ações da Companhia nas datas dos balanços não estão sujeitas a nenhum instrumento com potenciais efeitos de diluição de ações.

O quadro abaixo apresenta dados de resultados e ações utilizadas no cálculo dos lucros básicos e diluição por ação:

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Básico e diluído		(Reapresentado)
Lucro líquido alocado para ações ordinárias	5.200	2.448
Média ponderada das ações ordinárias	2.300.000	2.000.000
Lucro por ação – básico e diluído – em R\$	<u>2,260</u>	<u>1,224</u>

Icred Soluções Financeiras S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

14. Receitas

	31/12/2023	31/12/2022 (Reapresentado)
Receita operacional bruta		
Serviços prestados	39.057	13.573
Deduções da receita bruta		
Tributos sobre vendas	(1.560)	(599)
	37.497	12.974

15. Custos e despesas por função e natureza

	31/12/2023	31/12/2022
Por função:		
Custo dos serviços prestados	(35.555)	(11.132)
Gerais, administrativas	(2.590)	(594)
Comerciais	(272)	(128)
	(38.417)	(11.854)
Por natureza:		
Custo dos Serviços em Estruturação e DTVM	(5.300)	(3.714)
Custos dos Serviços Com Tecnologia	(4.786)	(728)
Custos de Comissões	(21.306)	(5.817)
Custos com Licença de Software	(426)	(146)
Custos de Securitização	(3.737)	(727)
Ocupação e estrutura	(250)	(82)
Salários e encargos sociais	(555)	(64)
Serviços prestados e marketing	(1.212)	(452)
Depreciação e amortização	(130)	(45)
Outras despesas, líquidas	(715)	(79)
	(38.417)	(11.854)

Os Custos em serviços com tecnologia incluem as contas relacionadas a serviço de *cloud* bem como validação facial e análise de documentoscopia. O volume de operações concluídas aumentou substancialmente, de 258 mil contratos para 1 milhão de operações no período de 12 meses. Além disso houve reforço das capacidades de processamento, em função do aumento da quantidade de agentes revendedores, de 8 para 30 mil logins ativos. Os custos de comissões evoluíram em função do aumento no volume transacionado de R\$ 200 milhões em 2022 para R\$ 588 milhões em 2023, e de uma política comercial mais agressiva, que elevou o CAC de 2,9% para 3,6%.

Icred Soluções Financeiras S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

16. Resultado financeiro

	31/12/2023	31/12/2022
Receitas financeiras		
Rendimento de investimentos	223	78
Valor justo de instrumentos financeiros	7.216	1.678
Outras receitas	98	-
	7.537	1.756
Despesas financeiras		
Tarifas bancárias	(66)	(12)
Despesas com multas e juros	(149)	(2)
IOF	(10)	(1)
Pis e Cofins sobre receita financeira	(15)	-
	(240)	(15)
Resultado financeiro	7.297	1.741

A Companhia informa que o crescimento dos rendimentos financeiros está diretamente relacionado com a evolução da originação da carteira de créditos originados, que na condição de promitente endossante para seus TVM's com 100% de subordinação própria, se beneficiam da alavancagem financeira da estrutura de securitização, e da sua respectiva performance, conforme demonstrações contábeis enviadas dos respectivos fundos subordinados pela Companhia.

17. Imposto de renda e contribuição social

Corrente:

	31/12/2023	31/12/2022
Lucro (prejuízo) antes do imposto de renda e da contribuição social	5.199	2.862
Alíquota vigente	34%	34%
Despesa de IRPJ e CSLL, pelas alíquotas nominais (Adições) exclusões, líquidas	(1.768)	(973)
	1.759	971
Despesa de imposto de renda e contribuição social	(9)	(2)
Alíquota efetiva	0%	0%

Diferido:

	31/12/2023	31/12/2022
Diferenças temporárias		
Valor justo de instrumentos financeiros	7.216	1.678
Impostos sobre tributos temporários	(2.104)	(1.831)
Cut-off de Receita	4.662	1.362
	9.774	1.209
	34%	34%
Imposto de renda e contribuição social diferido passivo	(1.168)	(411)

Icred Soluções Financeiras S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

18. Provisão para contingências

A Companhia é parte em processos judiciais que tramitam perante tribunais e órgãos governamentais, decorrentes do curso normal das suas operações, envolvendo questões cíveis consumeristas e trabalhistas.

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022, a Companhia não possui processos de polo passivo cuja probabilidade de perdas seja classificada como “Provável”, desta forma, a Companhia não realizou provisão para contingências no exercício.

Em 31 de dezembro de 2023, a Companhia possuía 2 (dois) processos de polo passivo com probabilidade de perda classificada como “Possível” no montante de R\$ 45. O processo em questão trata principalmente de ação cível relacionada às controvérsias contratuais em contratos de concessão de crédito. (Em 31 de dezembro de 2022 – 2 processos de perda classificada “possível” no montante de R\$ 95, de foro cível e trabalhista).

19. Eventos Subsequentes

Não houve eventos subsequentes após o encerramento do exercício findo em 31 de dezembro de 2023, que requeressem ajuste ou divulgação em notas explicativas.

TULIO CESAR ANDRADE ABREU CARDOSO MATOS
PRESIDENTE
CPF: 840.208.815-53

DAVI NASCIMENTO ARAGAO
Reg. no CRC - SE sob o No. 6583
CPF: 024.965.225-09