

## **Open Tech Sistemas de Gerenciamento de Riscos S.A.**

### **Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras**

**Em 31 de dezembro 2021 e 2020**

**Em reais, exceto quando indicado de outra forma**

---

#### **1. Contexto operacional**

Fundada em 2001, a Open Tech Sistemas de Gerenciamento de Riscos S.A., estabelecida em Joinville – Santa Catarina tem como atividade principal a prestação de serviços de monitoramento de sistemas de segurança. Em 22 de abril de 2014, foi aprovada em Assembleia Geral Extraordinária a incorporação das empresas Opencore Tecnologia em Software Ltda. e Open Sistemas e Acompanhamento Logístico Ltda. Por conta da incorporação, o patrimônio líquido da Open Tech Sistemas de Gerenciamento de Riscos S.A. foi aumentado pelo valor correspondente ao acervo líquido contábil das empresas Opencore Tecnologia em Software Ltda. e Open Sistemas e Acompanhamento Logístico Ltda. Em dezembro de 2020, a controladora Opentech foi vendida, em sua totalidade, sendo o atual acionista a NSTech.

A Opentech tem como atividade econômica principal prestação de serviços de rastreamento e monitoramento de veículos através de softwares e equipamentos de rádio frequência, celular e satélite, serviços de consultoria assessoria, avaliação, gerenciamento e prevenção de prejuízos e riscos seguráveis, exploração comercial de programas para computador por ela elaborados, serviços de assessoria técnica e consultoria em informática, treinamento e desenvolvimento profissional e gerencial e participação em outras sociedades comerciais ou civis.

Em 2021, não houve o retorno presencial das áreas de Software e Administrativo estão cumprindo a jornada em modelo home office. A operação, por necessitar de recursos robustos e supervisão, está operando normalmente. Para respeitar o distanciamento, a área onde está a Open, permaneceu redimensionada desde 2020. Se no início do home office os problemas tinham sua resolução morosa ou difícil, em 2021 houve uma grande evolução e adaptação.

- (i) Ainda em 2021, as medidas de prevenção contra o Covid-19 na recepção do prédio continuaram: aferição da temperatura, distanciamento nas cadeiras de recepção, entrada única para quem precisava acessar o estabelecimento. Algumas empresas que antes estavam estabelecidas no mesmo prédio, acabaram adotando em caráter definitivo o home office e outras aproveitaram a redução da atividade econômica e mudaram de sede e até mesmo cidade. Embora não tenha evidências numéricas específicas na Open, acredita-se que a maioria dos colaboradores tenham completado o ciclo vacinal.
- (ii) A Opentech está monitorando diariamente o impacto do volume de cargas desde o início da pandemia da Covid-19 no Brasil. Além da Covid, os movimentos grevistas que surgiram em setembro, foi monitorado em tempo real tendo em vista o grande impacto que poderia causar em função de uma paralisação, tal qual como a ocorrida em 2018. Observa-se que o transporte de produtos alimentícios, farmacêuticos e químicos manteve o volume dos meses anteriores, em que se concentra o maior volume de viagens da Opentech. Para os setores varejistas, automobilístico, linha branca e eletrônicos, houve uma queda acentuada de volume.
- (iii) Se em 2020, algumas medidas protetivas de caixa foram tomadas, 2021 não foi diferente: aplicação de reajustes contratuais com clientes de contratos defasados, avaliação de contratos com saúde financeira duvidosa, negociações de contratos recorrentes de fornecedores e principalmente, postergação de contratação de vagas que estavam em aberto.

#### **2. Base de preparação**

##### **Declaração de conformidade**

As demonstrações financeiras foram preparadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil.

## **Open Tech Sistemas de Gerenciamento de Riscos S.A.**

### **Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras**

**Em 31 de dezembro 2021 e 2020**

**Em reais, exceto quando indicado de outra forma**

---

As demonstrações financeiras apresentam-se em Reais e foram aprovadas pela Diretoria em 07 de abril de 2022.

Após a sua emissão, somente os acionistas têm o poder de alterar as demonstrações financeiras.

Todas as informações relevantes próprias das demonstrações financeiras, e somente elas, estão sendo evidenciadas, e correspondem àquelas utilizadas pela Administração na sua gestão.

#### **Base de mensuração**

As demonstrações financeiras foram preparadas com base no custo histórico exceto quando as notas explicativas indicarem o contrário. Todas as informações financeiras apresentadas foram arredondadas para o valor mais próximo.

#### **Moeda funcional e moeda de apresentação**

As demonstrações financeiras são apresentadas em Real, que é a moeda funcional da Companhia.

#### **Uso de estimativas e julgamento**

A preparação de demonstrações financeiras requer que a administração da Companhia se baseie em estimativas para o registro de certas transações que afetam os ativos e passivos, receitas e despesas, bem como a divulgação de informações sobre dados das suas demonstrações financeiras. Os resultados finais dessas transações e informações, quando de sua efetiva realização em períodos subsequentes, podem diferir dessas estimativas.

Estimativas e premissas são revistas de uma maneira contínua. Revisões com relação a estimativas contábeis são reconhecidas no exercício em que as estimativas são revisadas e em quaisquer exercícios futuros afetados.

As políticas contábeis e áreas que requerem um maior grau de julgamento e uso de estimativas na preparação das demonstrações financeiras, são:

- . Nota 8 – Imobilizado
- . Nota 9 - Intangível
- . Nota 12 - Provisão para contingências

### **3. Principais políticas contábeis**

As políticas contábeis descritas em detalhes abaixo têm sido aplicadas de maneira consistente a todos os exercícios apresentados nessas demonstrações financeiras.

#### **(a) Bases para elaboração das demonstrações financeiras**

As demonstrações financeiras foram preparadas e estão sendo apresentadas conforme as práticas contábeis adotadas no Brasil, vigentes em 31 de dezembro de 2021, o que inclui os pronunciamentos emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC's) e evidenciam todas as informações relevantes próprias das demonstrações financeiras as quais estão consistentes com as utilizadas pela administração na sua gestão.

## **Open Tech Sistemas de Gerenciamento de Riscos S.A.**

### **Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras**

**Em 31 de dezembro 2021 e 2020**

**Em reais, exceto quando indicado de outra forma**

---

#### **Moeda estrangeira**

Transações em moeda estrangeira são convertidas para a moeda funcional da Companhia pelas taxas de câmbio nas datas das transações. Ativos e passivos monetários denominados e apurados em moedas estrangeiras na data de apresentação são reconvertidas para a moeda funcional à taxa de câmbio apurada naquela data. O ganho ou perda cambial em itens monetários é a diferença entre o custo amortizado da moeda funcional no começo do período, ajustado por juros e pagamentos efetivos durante o período, e o custo amortizado em moeda estrangeira à taxa de câmbio no final do período de apresentação e são reconhecidas no resultado.

#### **Arrendamento Mercantil**

O Grupo aluga diversos andares de prédios comerciais para sua área administrativa. Em geral, os contratos de aluguel são realizados por períodos fixos de doze meses a dois anos, porém eles podem incluir opções de prorrogação.

Os contratos podem conter componentes de arrendamento e outros não relacionados a arrendamentos. O Grupo aloca a contraprestação no contrato aos componentes de arrendamentos e de outros não relacionados a arrendamentos com base nos preços isolados relativos. Contudo, para arrendamentos de imóveis nos quais o Grupo é o arrendatário, o Grupo optou por não separar componentes relacionados e não relacionados a arrendamentos e, em vez disso, contabiliza tais componentes como um componente de arrendamento único.

Os prazos dos arrendamentos são negociados individualmente e contêm uma ampla gama de termos e condições diferenciadas. Os contratos de arrendamento não contêm cláusulas restritivas, porém os ativos arrendados não podem ser utilizados como garantia de empréstimos.

Os ativos e passivos provenientes de um arrendamento são inicialmente mensurados ao valor presente.

Os passivos de arrendamento incluem o valor presente líquido dos pagamentos de arrendamentos a seguir:

- . pagamentos fixos (incluindo pagamentos fixos na essência, menos quaisquer incentivos de arrendamentos a receber;
- . pagamentos variáveis de arrendamentos variáveis que dependem de índice ou de taxa;
- . valores que se espera que sejam pagos pelo arrendatário, de acordo com as garantias de valor residual;
- . o preço de exercício de uma opção de compra se o arrendatário estiver razoavelmente certo de que irá exercer essa opção;
- . pagamentos de multas por rescisão do arrendamento se o prazo do arrendamento refletir o arrendatário exercendo a opção de rescindir o arrendamento.

Os pagamentos de arrendamentos são descontados utilizando a taxa de juros implícita no arrendamento. Caso essa taxa não possa ser prontamente determinada, a taxa incremental de empréstimo do arrendatário é utilizada, sendo está a taxa que o arrendatário teria que pagar em um empréstimo para obter os fundos necessários para adquirir um ativo de valor semelhante, em um ambiente econômico similar, com termos e condições equivalentes.

Para determinar a taxa incremental de empréstimo, o Grupo:

## Open Tech Sistemas de Gerenciamento de Riscos S.A.

### Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras

**Em 31 de dezembro 2021 e 2020**

**Em reais, exceto quando indicado de outra forma**

---

- . sempre que possível, utiliza como ponto de partida taxas de financiamentos recentes contratados com terceiros, ajustadas para refletir as mudanças nas condições de financiamento desde que tal financiamento de terceiro fora recebido;
- . usa uma abordagem progressiva que parte de uma taxa de juros livre de risco ajustada para o risco de crédito para arrendamentos mantidos pelo Grupo, sem financiamento recente com terceiros; e
- . faz ajustes específicos à taxa, como no prazo, país, moeda e garantia, por exemplo.

O Grupo está exposto a potenciais aumentos futuros nos pagamentos de arrendamentos variáveis com base em um índice ou taxa, os quais não são incluídos no passivo de arrendamento até serem concretizados. Quando os ajustes em pagamentos de arrendamentos baseados em um índice ou taxa são concretizados, o passivo de arrendamento é reavaliado e ajustado em contrapartida ao ativo de direito de uso.

Os pagamentos de arrendamentos são alocados entre o principal e as despesas financeiras. As despesas financeiras são reconhecidas no resultado durante o período do arrendamento para produzir uma taxa periódica constante de juros sobre o saldo remanescente do passivo para cada período.

Os ativos de direito de uso são mensurados ao custo, de acordo com os itens a seguir:

- . o valor da mensuração inicial do passivo de arrendamento;
- . quaisquer pagamentos de arrendamentos feitos na data inicial, ou antes dela, menos quaisquer incentivos de arrendamento recebidos;
- . quaisquer custos diretos iniciais; e
- . custos de restauração.

Os ativos de direito de uso geralmente são depreciados ao longo da vida útil do ativo ou do prazo do arrendamento pelo método linear, dos dois o menor. Se o Grupo estiver razoavelmente certo de que irá exercer uma opção de compra, o ativo do direito de uso é depreciado ao longo da vida útil do ativo subjacente.

Os pagamentos associados a arrendamentos de curto prazo de equipamentos e veículos e todos e arrendamentos de ativos de baixo valor são reconhecidos pelo método linear como uma despesa no resultado. Arrendamentos de curto prazo são aqueles com um prazo de 12 meses ou menos. Os ativos de baixo valor incluem equipamentos de TI e pequenos itens de mobiliário de escritório.

### **Instrumentos financeiros**

#### **(i) Ativos financeiros não derivativos**

A Companhia reconhece os empréstimos e recebíveis inicialmente na data em que foram originados. Todos os outros ativos financeiros são reconhecidos inicialmente na data da negociação na qual a Companhia se torna uma das partes das disposições contratuais do instrumento.

A Companhia deixa de reconhecer um ativo financeiro quando os direitos contratuais aos fluxos de caixa do ativo expiram, ou quando transfere os direitos ao recebimento dos fluxos de caixa contratuais sobre um ativo financeiro em uma transação no qual essencialmente todos os riscos e benefícios da titularidade do ativo financeiro são transferidos. Eventual participação que seja criada ou retida nos ativos financeiros são reconhecidos como um ativo ou passivo individual.

## **Open Tech Sistemas de Gerenciamento de Riscos S.A.**

### **Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras**

**Em 31 de dezembro 2021 e 2020**

**Em reais, exceto quando indicado de outra forma**

---

Os ativos ou passivos financeiros são compensados e o valor líquido apresentado no balanço patrimonial somente quando existe o direito legal ou a intenção de liquidar os valores em uma base líquida, ou de realizar o ativo e liquidar o passivo simultaneamente.

#### **(ii) Passivos financeiros não derivativos**

Passivos financeiros são reconhecidos inicialmente na data de negociação na qual a Companhia se torna parte das disposições contratuais do instrumento. Passivos financeiros são baixados quando as suas obrigações contratuais são liquidadas.

Os ativos e passivos financeiros são compensados e o valor líquido é apresentado no balanço patrimonial quando, e somente quando, exista o direito legal de compensar os valores e exista a intenção de liquidar em uma base líquida ou de realizar o ativo e quitar o passivo simultaneamente.

Tais passivos financeiros são representados por empréstimos, financiamentos, fornecedores e outras contas a pagar os quais reconhecidos inicialmente pelo valor justo acrescido de quaisquer custos de transação atribuíveis. Após o reconhecimento inicial, esses passivos financeiros são medidos pelo custo amortizado através do método dos juros efetivos.

#### **Caixa e equivalentes de caixa**

Caixa e equivalentes de caixa incluem numerário em poder da Companhia, depósitos bancários de livre movimentação e aplicações financeiras de curto prazo e de alta liquidez com vencimento original em três meses ou menos.

#### **Contas a receber de clientes**

As contas a receber de clientes são registradas pelo valor faturado incluindo os respectivos impostos. Para a provisão de créditos de liquidação duvidosa, são aplicadas a abordagem simplificada do CPC 48, considerando uma provisão para as perdas esperadas ao longo da vida útil para todas as contas a receber de clientes.

#### **Imobilizado**

##### **(i) Reconhecimento e mensuração**

Itens do imobilizado são mensurados pelo custo histórico de aquisição ou construção, deduzido de depreciação acumulada e perdas de redução ao valor recuperável (*impairment*) acumuladas, quando aplicável.

O custo inclui gastos que são diretamente atribuíveis à aquisição de um ativo, sendo que os custos de ativos construídos pela própria Companhia incluem materiais e mão de obra direta, quaisquer outros custos para colocar o ativo no local e condição necessários para que esses sejam capazes de operar da forma pretendida pela administração, os custos de desmontagem e de restauração do local onde estes ativos estão localizados.

Quando partes de um item do imobilizado têm diferentes vidas úteis, elas são registradas como itens individuais (componentes principais) de imobilizado.

## Open Tech Sistemas de Gerenciamento de Riscos S.A.

### Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro 2021 e 2020

Em reais, exceto quando indicado de outra forma

Ganhos e perdas na alienação de um item do imobilizado são apurados pela comparação entre os recursos advindos da alienação com o valor contábil do imobilizado, e são reconhecidos líquidos dentro de outras receitas no resultado.

#### (ii) Custos subsequentes

O custo de reposição de um componente do imobilizado é reconhecido no valor contábil do item caso seja provável que os benefícios econômicos incorporados dentro do componente irão fluir para a Companhia e que o seu custo pode ser medido de forma confiável. O valor contábil do componente que tenha sido repostado por outro é baixado. Os custos de manutenção no dia-a-dia do imobilizado são reconhecidos no resultado conforme incorridos.

#### (iii) Depreciação

A depreciação é calculada sobre o valor depreciável, que é o custo de um ativo, ou outro valor substituto do custo, deduzido do valor residual.

A depreciação é reconhecida no resultado baseando-se no método linear com relação às vidas úteis estimadas de cada parte de um item do imobilizado, já que esse método é o que mais perto reflete o padrão de consumo dos benefícios econômicos futuros incorporados no ativo. Ativos arrendados são depreciados pelo período que for mais curto entre o prazo do arrendamento e as suas vidas úteis, a não ser que esteja razoavelmente certo de que a Companhia irá obter a propriedade ao final do prazo do arrendamento. Terrenos não são depreciados.

As vidas úteis estimadas para os bens do ativo imobilizado são:

Classe	Média
Instalações	10 anos
Hardware	5 anos
Máquinas e equipamentos	10 anos
Móveis e utensílios	10 anos

Os métodos de depreciação, as vidas úteis e os valores residuais são revistos a cada encerramento de exercício financeiro e eventuais ajustes são reconhecidos como mudança de estimativas contábeis.

#### Intangível

##### (i) Pesquisa e desenvolvimento

As despesas com pesquisas são reconhecidas no resultado quando incorridas.

Atividades de desenvolvimento envolvem um plano ou projeto visando à produção de produtos novos ou substancialmente aprimorados. Os gastos com desenvolvimento são capitalizados somente quando todos os seguintes elementos estiverem presentes: (i) viabilidade técnica para concluir o ativo intangível de forma que ele seja disponibilizado para uso ou venda; (ii) intenção de concluir o ativo intangível e de usá-lo ou vendê-lo; (iii) capacidade para usar ou vender o ativo intangível; (iv) o ativo intangível deverá gerar benefício econômico futuro, com utilidade para uso interno ou vender o ativo; (v) disponibilidade de recursos técnicos, financeiros e outros recursos adequados para concluir o seu desenvolvimento e usar o ativo intangível; e (vi) capacidade de mensurar com segurança os gastos atribuíveis ao ativo

## **Open Tech Sistemas de Gerenciamento de Riscos S.A.**

### **Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras**

**Em 31 de dezembro 2021 e 2020**

**Em reais, exceto quando indicado de outra forma**

---

intangível durante o seu desenvolvimento. Os gastos capitalizados incluem o custo de mão de obra e materiais que são diretamente atribuíveis à preparação desse ativo. Outros gastos de desenvolvimento são reconhecidos no resultado conforme incorridos.

**(ii) Outros ativos intangíveis**

Outros ativos intangíveis que são adquiridos têm vidas úteis finitas são mensurados pelo custo, deduzido da amortização acumulada e quaisquer perdas acumuladas por redução ao valor recuperável.

**(iii) Gastos subsequentes**

Os gastos subsequentes são capitalizados somente quando eles aumentam os benefícios econômicos futuros incorporados ao ativo específico aos quais se relacionam. Todos os outros gastos são reconhecidos no resultado conforme incorridos.

**(iv) Amortização**

A amortização é calculada utilizando o método linear baseado na vida útil estimada dos itens do ativo intangível, líquido de seus valores residuais estimados. A amortização é reconhecida no resultado e o ágio não é amortizado.

Os métodos de amortização, as vidas úteis e os valores residuais são revistos a cada data de balanço e ajustados caso seja apropriado.

### **Redução do valor recuperável (“Impairment”)**

**(i) Ativos financeiros (incluindo recebíveis)**

Um ativo financeiro não mensurado pelo valor justo por meio do resultado é avaliado a cada data de apresentação para apurar se há evidência objetiva de que tenha ocorrido perda no seu valor recuperável. Um ativo tem perda no seu valor recuperável se uma evidência objetiva indica que um evento de perda ocorreu após o reconhecimento inicial do ativo, e que aquele evento de perda teve um efeito negativo nos fluxos de caixa futuros projetados que podem ser estimados de uma maneira confiável.

A evidência objetiva de que os ativos financeiros perderam valor pode incluir ou não o pagamento ou atraso no pagamento por parte do devedor, a reestruturação do valor devido e indicações de que o devedor ou emissor entrará em processo de falência.

A Companhia e sua controlada consideram evidência de perda de valor para recebíveis tanto no nível individualizado como no nível coletivo. Todos os recebíveis e títulos de investimento mantidos até o vencimento individualmente significativos são avaliados quanto a perda de valor específico. Todos os recebíveis individualmente significativos identificados como não tendo sofrido perda de valor individualmente são então avaliados coletivamente quanto a qualquer perda de valor que tenha ocorrido, mas não tenha sido ainda identificada. Recebíveis que não são individualmente importantes são avaliados coletivamente quanto a perda de valor por agrupamento conjunto desses títulos com características de risco similares.

Uma redução do valor recuperável com relação a um ativo financeiro medido pelo custo amortizado é calculada como a diferença entre o valor contábil e o valor presente dos futuros fluxos de caixa

## **Open Tech Sistemas de Gerenciamento de Riscos S.A.**

### **Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras**

**Em 31 de dezembro 2021 e 2020**

**Em reais, exceto quando indicado de outra forma**

---

estimados descontados à taxa de juros efetiva original do ativo. As perdas são reconhecidas no resultado e refletidas em uma conta de provisão contra recebíveis.

#### **(ii) Ativos não financeiros**

Os valores contábeis dos ativos não financeiros são revistos a cada data de apresentação para apurar se há indicação de perda no valor recuperável. Caso ocorra tal indicação, então o valor recuperável do ativo é determinado. O valor recuperável de um ativo ou unidade geradora de caixa é o maior entre o valor em uso e o valor justo menos despesas de venda.

As perdas de valor recuperável reconhecidas em períodos anteriores são avaliadas a cada data de apresentação para quaisquer indicações de que a perda tenha aumentado, diminuído ou não mais exista. Uma perda de valor é revertida caso tenha havido uma mudança nas estimativas usadas para determinar o valor recuperável. Uma perda por redução ao valor recuperável é revertida somente na condição em que o valor contábil do ativo não exceda o valor contábil que teria sido apurado, líquido de depreciação, caso a perda de valor não tivesse sido reconhecida.

#### **Benefícios de curto prazo a empregados**

Obrigações de benefícios de curto prazo a empregados são mensuradas em uma base não descontada e são incorridas como despesas conforme o serviço relacionado seja prestado.

#### **Provisões**

Uma provisão é reconhecida, em função de um evento passado, se há uma obrigação legal ou construtiva que possa ser estimada de maneira confiável, e é provável que um recurso econômico seja exigido para liquidar a obrigação.

#### **Receita operacional**

A receita operacional da venda de serviços no curso normal das atividades é medida pelo valor justo da contraprestação recebida ou a receber. A receita é apresentada líquida dos impostos, das devoluções, dos abatimentos e dos descontos. A receita operacional é reconhecida quando o valor da receita pode ser mensurado com segurança, é provável que benefícios econômicos futuros fluirão para a entidade e quando critérios específicos tiverem sido atendidos para cada uma das atividades.

#### **Receitas e despesas financeiras**

As receitas financeiras abrangem receitas de juros. A receita de juros é reconhecida no resultado, através do método dos juros efetivos.

As despesas financeiras abrangem despesas com juros sobre empréstimos. Custos de empréstimo que não são diretamente atribuíveis à aquisição, construção ou produção de um ativo qualificável são mensurados no resultado através do método de juros efetivos. Os ganhos e perdas cambiais são reportados em uma base líquida.

#### **Imposto de renda e contribuição social**

O imposto de renda e a contribuição social do exercício corrente são calculados com base nas alíquotas de 15%, acrescidas do adicional de 10% sobre o lucro tributável anual excedente de R\$ 240.000 para imposto de renda e 9% sobre o lucro tributável para contribuição social sobre o lucro líquido.

## Open Tech Sistemas de Gerenciamento de Riscos S.A.

### Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras

**Em 31 de dezembro 2021 e 2020**

**Em reais, exceto quando indicado de outra forma**

A despesa com imposto de renda e contribuição social compreende os impostos de renda correntes. O imposto corrente e o imposto diferido são reconhecidos no resultado a menos que estejam relacionados à combinação de negócios, ou itens diretamente reconhecidos no patrimônio líquido ou em outros resultados abrangentes.

O imposto corrente é o imposto a pagar ou a receber esperado sobre o lucro tributável do exercício, a taxas de impostos decretadas ou substantivamente decretadas na data de apresentação das demonstrações financeiras e qualquer ajuste aos impostos a pagar com relação aos exercícios anteriores.

O imposto diferido é reconhecido com relação às diferenças temporárias entre os valores contábeis de ativos e passivos para fins contábeis e os correspondentes valores usados para fins de tributação. O imposto diferido é mensurado pelas alíquotas que se espera serem aplicadas às diferenças temporárias quando elas revertem, baseando-se nas leis que foram decretadas até a data de apresentação das demonstrações financeiras.

Os ativos e passivos fiscais diferidos são compensados caso haja um direito legal de compensar passivos e ativos fiscais correntes, e eles se relacionam a impostos de renda lançados pela mesma autoridade tributária sobre a mesma entidade sujeita à tributação.

Um ativo de imposto de renda e contribuição social diferido é reconhecido por perdas fiscais, créditos fiscais e diferenças temporárias dedutíveis não utilizados quando é provável que lucros futuros sujeitos à tributação estarão disponíveis e contra os quais serão utilizados.

Ativos de imposto de renda e contribuição social diferido são revisados a cada data de relatório e serão reduzidos na medida em que sua realização não seja mais provável.

#### 4. Caixa e equivalentes de caixa

	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Caixa	1.016	796
Bancos conta movimento	61.213	313
Aplicações financeiras	<u>3.540.149</u>	<u>2.311.641</u>
	<u><u>3.602.378</u></u>	<u><u>2.312.750</u></u>

As aplicações financeiras referem-se a Certificados de Depósitos Bancários (CDB) com rendimento baseados na variação do CDI. As aplicações financeiras são prontamente conversíveis em montante conhecido de caixa e estão sujeitas a um insignificante risco de mudança de valores e, por essa razão, foram consideradas como equivalentes de caixa nas demonstrações dos fluxos de caixa. A receita de aplicação financeira apresentou montante de R\$19.820 (Dezenove Mil Oitocentos e Vinte Reais) em 2021 contra R\$68.503 (Sessenta e Oito Mil Quinhentos e Três Reais) em 2020.

## Open Tech Sistemas de Gerenciamento de Riscos S.A.

### Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro 2021 e 2020

Em reais, exceto quando indicado de outra forma

#### 5. Contas a receber de clientes

	2021	2020
Mercado interno	11.962.385	10.166.629
(-) Provisão para créditos de liquidação duvidosa	<u>(1.639.331)</u>	<u>(1.638.726)</u>
	<u>10.323.054</u>	<u>8.527.903</u>

#### Movimentação da provisão par créditos de liquidação duvidosa

	2021	2020
Saldo no início do exercício	(1.638.726)	(1.581.640)
Adições	(884.681)	(129.765)
Baixas	<u>884.077</u>	<u>72.678</u>
	<u>(1.639.331)</u>	<u>(1.638.726)</u>

As despesas com a constituição da provisão para créditos de liquidação duvidosa foram registradas na rubrica “despesas com vendas” na demonstração de resultado.

A composição do saldo de contas a receber por idade de vencimento é como segue:

	2021	2020
A vencer	8.530.725	7.086.166
Vencidos há 30 dias	737.058	380.691
Vencidos até 60 dias	80.968	105.865
Vencidos até 90 dias	16.450	95.188
Vencidos até 180 dias	23.574	214.352
Vencidos acima de 180 dias	<u>2.573.609</u>	<u>2.284.367</u>
	<u>11.962.385</u>	<u>10.166.629</u>

#### Garantias

A AGE de 19 de fevereiro de 2021 deliberou e aprovou, nos termos do Artigo 14º do Estatuto Social da Companhia, sem quaisquer restrições:

- (a) A alienação fiduciária de todas as ações ordinárias, nominativas e sem valor nominal da Companhia de propriedade da NICHE GESTÃO DE RISCOS LTDA., sociedade empresária limitada, inscrita no CNPJ/ME sob o nº35.929.201/0001-52, (“Niche”), representativas de 100% (cem por cento) do capital social total da Companhia, em favor do BANCO BTG PACTUAL S.A., inscrito no CNPJ/ME sob o nº

## Open Tech Sistemas de Gerenciamento de Riscos S.A.

### Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro 2021 e 2020

Em reais, exceto quando indicado de outra forma

30.306.294/0002-26, (“BTG”), de acordo com os termos e condições estabelecidos no Instrumento Particular de Alienação Fiduciária de Ações em Garantia, firmado entre o BTG e a Niche.

- (b) A cessão dos recebíveis da Companhia em favor do BTG, nos termos do Instrumento Particular de Cessão Fiduciária em Garantia, a ser firmado entre o BTG, a Niche e a Companhia; e

Por fim, a Companhia como avalista da Cédula de Crédito Bancária a ser firmada entre o BTG e a Niche.

#### 6. Impostos a Recuperar

	2021	2020
PIS e COFINS	1.088.213	1.401.145
IRPJ e CSLL	252.605	1.694.109
Outros Impostos	54.364	54.364
	<u>1.395.183</u>	<u>3.149.619</u>

A Companhia possui créditos tributários referente a pagamento a maior ou indevido, retenções na fonte e saldo negativo de impostos de renda e contribuição social sobre o lucro.

#### 7. Partes relacionadas

##### Remuneração do pessoal da Administração

Conforme estabelecido e aprovado nas atas para 2021 foi atribuída à remuneração dos administradores, em atendimento ao CPC 05 - Divulgação Sobre Partes Relacionadas, a seguir descritas:

	2021	2020
Honorários da diretoria	<u>626.487</u>	<u>1.138.622</u>
	<u>626.487</u>	<u>1.138.622</u>

A companhia passou por uma reestruturação, em função da venda da controladora Opentech Participações, reduzindo o número de diretores e acarretando uma variação negativa no exercício de 2021.

##### Compartilhamento de despesas

A Companhia realizou durante o ano de 2021 o compartilhamento de despesas com a controladora indireta NSTech.

As despesas compartilhadas, são referentes a utilização de mão de obra própria e de terceiros, com finalidade desenvolvimento de projetos de inovação.

## Open Tech Sistemas de Gerenciamento de Riscos S.A.

### Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro 2021 e 2020

Em reais, exceto quando indicado de outra forma

A seguir a composição dos saldos das contas de partes relacionadas do ativo e passivo:

	2021	2020
<b>Ativo</b>		
Partes relacionadas - NSTech	987.305	-
	<u>987.305</u>	<u>-</u>
<b>Passivo</b>		
Partes relacionadas - NSTech	888.883	-
	<u>888.883</u>	<u>-</u>
<b>Saldo</b>	<u><b>98.422</b></u>	<u><b>-</b></u>

## Open Tech Sistemas de Gerenciamento de Riscos S.A.

### Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro 2021 e 2020

Em reais, exceto quando indicado de outra forma

#### 8. Imobilizado

Movimentação do custo	Instalações	Hardware	Máquinas e equipamentos	Móveis e Utensílios	Benfeitorias	Imobilizado em andamento	Total
					Imóveis Terc.		
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2019</b>	11.120	3.864.926	278.609	314.375	251.374	9.100	4.729.504
Adições	-	125.810	1.750	18.497	444.408	435.308	1.025.772
Baixas		(37.841)		(3.750)		(444.408)	(485.998)
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2020</b>	11.120	3.952.895	280.359	329.122	695.782	-	5.269.278
Adições	-	306.208	2.441	22.662	-	-	331.312
Baixas		(44.516)		(1.587)	-	-	(46.103)
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2021</b>	11.120	4.214.587	282.800	350.197	695.782	-	5.554.487
<b>Movimentação da depreciação</b>					<b>Benfeitorias</b>	<b>Imobilizado em</b>	
	<b>Instalações</b>	<b>Hardware</b>	<b>Máquinas e equipamentos</b>	<b>Móveis e Utensílios</b>	<b>Imóveis Terc.</b>	<b>andamento</b>	<b>Total</b>
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2019</b>	4.163	3.143.745	195.554	195.642	218.625		3.757.729
Adições	445	208.977	22.371	25.718	51.266		308.778
Baixas		(37.651)		(2.755)			(40.406)
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2020</b>	4.608	3.315.071	217.926	218.605	269.891	-	4.026.101
Adições	445	218.736	20.659	25.903	111.102		376.845
Baixas		(30.633)	-	-			(30.633)
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2021</b>	5.052	3.503.174	238.584	244.509	380.993	-	4.372.313
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2020</b>	6.512	637.824	62.434	110.517	425.891	-	1.243.178
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2021</b>	6.068	711.413	44.216	105.689	314.789	-	1.182.174

## Open Tech Sistemas de Gerenciamento de Riscos S.A.

### Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro 2021 e 2020

Em reais, exceto quando indicado de outra forma

#### Garantias

A Companhia não possui bens do ativo imobilizado dados como garantia de empréstimos e financiamentos no exercício de 2021 e 2020.

#### Teste de recuperabilidade (*impairment*) dos ativos imobilizados

Anualmente, quando há indicação que uma perda foi sofrida, a Companhia realiza o teste de recuperabilidade dos saldos contábeis de ativos intangíveis e imobilizados, para determinar se há a necessidade de contabilização da provisão. Estes testes são realizados, de acordo com o Pronunciamento Técnico CPC 01 - Redução ao Valor Recuperável de Ativos.

Com base na avaliação da Administração, não foi identificado à necessidade de constituição de provisão para possíveis perdas no ativo imobilizado.

#### 9. Intangível

	2021	2020
Uso próprio (a)	682.708	662.381
Desenvolvimento (b)	<u>3.462.924</u>	<u>3.965.391</u>
	<u><b>4.145.631</b></u>	<u><b>4.627.772</b></u>

##### (a) Uso próprio

Descrição	2020		2021	
	<u>Saldo Inicial</u>	<u>Adições</u>	<u>Amortização</u>	<u>Líquido</u>
Software	<u>662.381</u>	<u>287.492</u>	<u>(267.166)</u>	<u>682.708</u>
	<u><b>662.381</b></u>	<u><b>287.492</b></u>	<u><b>(267.166)</b></u>	<u><b>682.708</b></u>

## Open Tech Sistemas de Gerenciamento de Riscos S.A.

### Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro 2021 e 2020

Em reais, exceto quando indicado de outra forma

#### (b) Desenvolvimento

Descrição	2021			
	Saldo Inicial	Adições	Amortização	Líquido
<b>Projetos em uso</b>				
Projeto Sil	-	-	-	-
Integração Totvs	-	-	-	-
Projeto Rastrear	591.500	-	(338.001)	253.499
Projeto Universidade	-	-	-	-
Projeto Integração	-	-	-	-
Projeto Cadastro	70.658	-	(56.524)	14.133
Projeto Roteirização	29.293	-	(21.969)	7.323
Projeto Oferta de Carga	2.382.543	285.070	(355.682)	2.311.932
Projeto Cadastro 2.0	633.845	-	(146.272)	487.573
Projeto Rastrear 4.0	188.986	-	(46.285)	142.701
Projeto Solução Dashboard	31.565	-	(6.887)	24.678
Projeto Sotran	37.003	-	(9.653)	27.350
Projeto Nova Ura	-	187.850	-	187.850
Projeto Integração Autotrac	-	5.885	-	5.885
	<b>3.965.391</b>	<b>478.805</b>	<b>(981.273)</b>	<b>3.462.924</b>

Os custos com desenvolvimento de softwares relacionados com o produto final da Companhia, são reconhecidos como ativos intangíveis. As adições a projetos que estão sendo amortizados se referem a incorporação de novos elementos tecnológicos e desenvolvimento de novas funcionalidades aos sistemas já existentes.

As horas alocadas nos respectivos projetos, estão suportados por controles individuais utilizados pela Companhia garantindo que gasto atribuível ao software durante seu desenvolvimento possa ser mensurado com segurança.

Outros gastos eventuais relacionados ao desenvolvimento, e que não atendam a esses critérios são reconhecidos como despesa, conforme incorridos. Os custos de desenvolvimento de softwares reconhecidos como ativos são amortizados pelo método linear, com base na taxa anual de 20%.

#### Teste de recuperabilidade (*impairment*) dos ativos intangíveis

Anualmente, a OpenTech testa eventuais perdas (Impairment) com base em cálculos que consideram o saldo líquido de cada projeto e a projeção de margem bruta para os próximos 5 anos. Com base nestas informações aplica-se fórmula matemático-financeira (VPL) capaz de determinar o valor presente de pagamentos futuros descontados a uma taxa obtida da média da taxa SELIC de 12,25%, projetada para o ano de 2022 (Relatório de Mercado – Focus de 14/03/2021) e da taxa média de captação financeira em instituição bancária de 20,41% a.a.

Além da continuidade do Projeto Oferta de Carga, houve o desenvolvimento do Projeto Nova Ura e Projeto Autotrac. Abaixo, os principais pontos de cada projeto:

## **Open Tech Sistemas de Gerenciamento de Riscos S.A.**

### **Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras**

**Em 31 de dezembro 2021 e 2020**

**Em reais, exceto quando indicado de outra forma**

---

O Projeto Oferta de Carga, segue com o mesmo escopo:

1. Redução do número de contratações manuais repetitivas;
2. Redução do número de tratativas humanas por ocorrência;
3. Gerenciar a carga de trabalho/produção ao longo do dia;
4. Meta de produção diária para o operador com acompanhamento via módulo do supervisor;

Os dois desenvolvimentos deste projeto em 2020 foi a criação uma camada de integração (APIs) que permitam ao sistema “conversar” com múltiplas outras plataformas, para isso foi desenvolvido um serviço de integração baseado no framework Pentaho Data Integration que recebe os dados de uma aplicação e “traduz” os dados para que sejam integrados em outro, seguindo as regras de negócio previamente definidas. O segundo foi o desenvolvimento do agendamento, que consiste numa ferramenta que permite a criação de janelas de atendimento das unidades dos clientes, essas janelas passaram a ser utilizadas para que o transportador possa agendar o carregamento ou descarregamento nas unidades evitando assim filas ou gargalos durante a operação.

O Projeto Nova Ura:

Esse projeto foi desenvolvido pensando na eficiência e agilidade dos nossos atendimentos. A URA é o sistema integrado entre o desenvolvimento e plataforma Weon e envolve a criação/utilização de endpoint´s e Workflow´s. A ideia é melhorar nossos atendimentos de forma interna e externa, pois este projeto tem a visão quanto ao ganho de eficiência operacional, melhorando o dia a dia dos nossos colaboradores e clientes. O objetivo é que a URA atenda mais de 40% das solicitações com sucesso e que 85% das ligações passem pela URA. Além de aumentar a qualidade/satisfação, o projeto busca substituir o fornecedor Home Agent e não contratar pessoas para substituí-lo.

O Projeto Integração Autotrac:

Nova integração desenvolvida, apresenta mais funcionalidades entre a Opentech e o fornecedor de tecnologia de rastreamento Autotrac, além de trazer maior segurança de dados, ganhos de performance operacional e funcionalidades internas garantindo uma melhor auditoria ao processo. A integração antiga, apresentava paralizações e não disponibilizava as informações no momento e na acuracidade adequada, demandando muita interação humana para realizar as tratativas operacionais.

Em 2021, os principais projetos de inovação, foram fomentados e desenvolvido pela própria Nstech, inclusive utilizando colaboradores da Opentech para desenvolver e evoluir as atuais plataformas. Tal fato é evidenciado pela redução de 47%, comparando 2020 x 2021, em projetos de desenvolvimento/inovação.

Para 2022, os projetos principais, serão ainda capitaneados pela nstech com o objetivo de criar sinergia entre as empresas do grupo. Há também, em andamento, o estudo para que todo armazenamento e circulação da informação migre para ambiente cloud.

Para o exercício findo em 31 de dezembro de 2021 não há provisão para impairment do ágio a ser registrada.

## Open Tech Sistemas de Gerenciamento de Riscos S.A.

### Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro 2021 e 2020

Em reais, exceto quando indicado de outra forma

#### 10. Empréstimos e financiamentos

Modalidade	Encargos	2021	2020
Investimento	0,3% a 0,53% a.m.	-	274.532
Leasing	1,14% a 1,79% a.m.	110.246	350.621
		110.246	625.153
Circulante		110.246	514.907
Não Circulante		-	110.246

#### Movimentação dos saldos

	BRDE	HP Financial	Total
Saldos em 31/12/2019	494.546	590.994	1.085.539
Pagamentos	(240.235)	(289.155)	(529.390)
Juros incorridos	20.223	48.781	69.004
Saldos em 31/12/2020	274.536	350.620	625.153
Saldos em 31/12/2020	274.536	350.620	625.153
Pagamentos	(285.646)	(289.154)	(574.798)
Juros incorridos	11.110	48.781	59.891
Saldos em 31/12/2021	-	110.246	110.246

Os financiamentos e empréstimos estão garantidos por aval dos acionistas e não possuem cláusulas de compromissos financeiros ("Covenants") a serem cumpridos.

#### 11. Obrigações sociais e trabalhistas

	2021	2020
Provisão de férias	1.996.311	1.778.039
INSS e FGTS	615.331	589.656
Salários a pagar	1.406.528	1.686.640
	4.018.170	4.054.336

## Open Tech Sistemas de Gerenciamento de Riscos S.A.

### Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro 2021 e 2020

Em reais, exceto quando indicado de outra forma

#### 12. Obrigação por Arrendamento e Direito de Uso

##### a. Composição e movimentação do direito de uso

	2021	2020
<b>Saldo do início do exercício</b>	692.763	1.181.772
Amortização	(489.009)	(489.009)
<b>Saldo no final do exercício</b>	<b>203.754</b>	<b>692.763</b>
Custo	1.670.781	1.670.781
Amortização acumulada	(1.467.027)	(978.018)
<b>Saldo líquido</b>	<b>203.754</b>	<b>692.763</b>

##### b. Composição e movimentação do arrendamento a pagar

<b>Saldo do início do exercício</b>	733.326	1.215.706
Liquidações	(540.612)	(540.612)
Ajuste a valor presente	29.289	58.232
<b>Saldo final</b>	<b>222.003</b>	<b>733.326</b>
Circulante	-	511.323
Não circulante	-	222.003

##### c. Abertura por vencimento

Ano de vencimento		
2.021	-	511.323
2.022	222.003	222.003

#### 13. Imposto de renda e contribuição social correntes e diferidos líquidos

O imposto de renda e contribuição social diferidos são registrados para refletir os efeitos fiscais futuros atribuíveis às diferenças temporárias entre a base fiscal de ativos e passivos e seu respectivo valor contábil.

O imposto de renda e a contribuição social diferidos são originados principalmente do reconhecimento contábil das receitas de prestação de serviços e a emissão da nota fiscal em competências distintas e prejuízos fiscais e base negativa.

O imposto de renda e contribuição social diferidos possuem a seguinte origem:

## Open Tech Sistemas de Gerenciamento de Riscos S.A.

### Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro 2021 e 2020

Em reais, exceto quando indicado de outra forma

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
<b>Passivo</b>		
<b>Imposto de renda e contribuição social</b>		
Diferenças temporárias	(904.546)	(766.130)
Imposto de renda e contribuição social diferido líquido	<u>(904.546)</u>	<u>(766.130)</u>

O imposto de renda e contribuição social diferidos calculados sobre adições temporárias, serão realizadas na proporção da solução final das contingências e eventos a que se referem, combinadas com as projeções de lucratividade fiscal futura.

A reconciliação da taxa efetiva do imposto de renda e contribuição social no resultado está apresentada a seguir:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Resultado contábil antes dos impostos	8.949.349	7.437.311
Alíquota fiscal combinada	<u>34 %</u>	<u>34 %</u>
Imposto de renda e contribuição pela alíquota fiscal combinada	3.042.778,54	2.528.686

### Exclusões (adições) permanentes

Constituição de tributos diferidos	138.415	127.763
Lei do Bem	-	(514.820)
Juros sobre o capital proprio	-	-
Outros	(315.122)	(439.672)
	<u>2.866.071</u>	<u>1.701.957</u>

### 14. Provisões para contingências

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Trabalhistas	65.200	28.000
Cíveis	6.895	121.895
Tributárias	341.824	341.824
	<u>413.919</u>	<u>491.719</u>

## Open Tech Sistemas de Gerenciamento de Riscos S.A.

### Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro 2021 e 2020

Em reais, exceto quando indicado de outra forma

A provisão para contingências é constituída para atender às prováveis perdas de processos fiscais, tributários e trabalhistas contra os quais foram interpostos recursos.

#### Contingências possíveis

Existem diversos processos no montante total estimado de R\$6.319.152,11 em 31 de dezembro de 2021 (R\$6.153.393 em 31 de dezembro de 2020), cuja opinião dos consultores jurídicos é que o risco de perda é possível, não sendo necessário, portanto, registrar provisão para contingência.

#### 15. Patrimônio líquido

##### (a) Capital social

O capital social subscrito e integralizado em 31 de dezembro de 2021 é de 5.522.864 ações (5.522.864 em 2019), com valor nominal de R\$ 1,00 por cada ação.

##### Garantias

Em 19 de fevereiro de 2021 as ações da Companhia foram dadas em garantia, de acordo com os termos e condições estabelecidos no Instrumento Particular de Alienação Fiduciária de Ações em Garantia.

##### (b) Reserva de Lucros

###### Reserva Legal

É constituída à razão de 5% do lucro líquido apurado em cada exercício social nos termos do art. 193 da Lei 6.404/76 que não deve exceder a 20% do capital social.

###### Reserva de lucros - Retenção

A reserva de lucros foi constituída para a realização de investimentos futuros e manutenção do capital de giro.

##### (c) Distribuição de dividendos

Conforme o Estatuto Social da Companhia, os acionistas têm direito a receber, em cada exercício, a título de dividendos, o percentual mínimo obrigatório de 25% sobre o lucro líquido, ajustado na forma da legislação societária. Os dividendos de 2021 estão demonstrados a seguir:

Resultado do exercício	6.083.277
Reserva legal (5%)	304.164
Base de cálculo do dividendo mínimo obrigatório	5.779.113
Dividendos mínimos obrigatórios a pagar (25%)	1.444.778
Dividendo adicional	3.216.528
Total distribuído	4.661.306

## Open Tech Sistemas de Gerenciamento de Riscos S.A.

### Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro 2021 e 2020

Em reais, exceto quando indicado de outra forma

O valor excedente da reserva de lucros, será objeto de deliberação em AGO e a respectiva destinação, que ocorrerá em 2022, constará em ata.

Em 2022 foi deliberado e aprovado em assembleia a distribuição de dividendos no valor total de R\$4.661.306.

#### 16. Receita operacional líquida

	2021	2020
Receita bruta	57.732.924	51.540.519
Deduções	(4.817.117)	(4.515.307)
	52.915.806	47.025.212

#### 17. Despesas por natureza e função – operação continuada

	2021	2020
Despesas com pessoal	(26.826.282)	(25.297.161)
Depreciação e amortização	(2.114.180)	(1.684.283)
Serviços de terceiros	(5.266.188)	(7.102.806)
Despesas com locações	(632.760)	(1.076.623)
Despesas com comunicação	(918.176)	(877.113)
Outras despesas	(8.116.941)	(3.843.056)
	(43.874.527)	(39.881.042)

	2021	2020
Custos dos produtos vendidos	(30.724.773)	(28.035.149)
Despesas de vendas	(2.956.782)	(3.085.620)
Despesas administrativas e gerais	(10.192.972)	(8.760.273)
	(43.874.527)	(39.881.042)

## Open Tech Sistemas de Gerenciamento de Riscos S.A.

### Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro 2021 e 2020

Em reais, exceto quando indicado de outra forma

#### 18. Receita e despesas financeiras

##### Receitas financeiras

	2021	2020
Juros ativos	142.416	217.249
Descontos Obtidos	13.174	4.131
Rendimentos de aplicações financeiras	19.820	68.503
Outros	8.326	-
	<u>183.737</u>	<u>289.883</u>

##### Despesas financeiras

Descontos concedidos	(75.779)	(7.777)
Encargos com empréstimos	(11.113)	(20.200)
Juros passivos	(116.396)	(150.562)
Despesas bancárias	(63.898)	(55.516)
IOF	(8.902)	(12.969)
	<u>(276.087)</u>	<u>(247.024)</u>

##### Receitas e despesas financeiras líquidas

	<u>(92.351)</u>	<u>42.859</u>
--	-----------------	---------------

#### 19. Outras receitas e (despesas) operacionais

	2021	2020
Custo vendas imobilizado	-	(1.186)
Outras receitas	420	625
	<u>420</u>	<u>(561)</u>

#### 20. Instrumentos Financeiros

A Companhia mantém operações com instrumentos financeiros principalmente caixa e equivalentes de caixa, contas a receber de clientes, contas a pagar a fornecedores e empréstimos e financiamentos.

## Open Tech Sistemas de Gerenciamento de Riscos S.A.

### Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro 2021 e 2020

Em reais, exceto quando indicado de outra forma

Os valores dos instrumentos financeiros ativos e passivos constantes nas demonstrações financeiras de 31 de dezembro de 2021 foram determinados de acordo com os critérios e as práticas contábeis divulgadas em notas explicativas específicas.

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

#### (a) Riscos de crédito

Risco de crédito é o risco de prejuízo financeiro caso um cliente ou contraparte em um instrumento financeiro falhe em cumprir com suas obrigações contratuais, que surgem principalmente dos recebíveis de clientes e em títulos de investimento.

##### (i) Contas a receber de clientes e outras contas a receber

A Companhia avalia a necessidade de constituir uma provisão para redução ao valor recuperável que representa sua estimativa de perdas com relação às contas a receber de clientes e outras contas a receber e investimentos. Os principais componentes desta provisão são: um componente específico de perda relacionado a riscos significativos individuais e um componente de perda coletiva estabelecido para grupos de ativos similares com relação a perdas incorridas, porém ainda não identificadas.

##### (ii) Aplicações financeiras

A Companhia limita sua exposição a riscos de crédito ao investir apenas em instituições consideradas de baixo risco. A administração monitora ativamente as classificações de créditos e, a administração não espera que nenhuma contraparte falhe em cumprir com suas obrigações.

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

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Caixa e equivalentes de caixa	3.602.378	2.312.750
Contas a receber de clientes	<u>10.323.054</u>	<u>8.527.903</u>
	<u>13.925.432</u>	<u>10.840.653</u>

#### Risco de liquidez

Risco de liquidez é o risco em que a Companhia irá encontrar dificuldades em cumprir com as obrigações associadas com seus passivos financeiros que são liquidados com pagamentos em dinheiro ou com outro ativo financeiro. A abordagem na administração de liquidez é de garantir, o máximo possível, que sempre tenha liquidez suficiente para cumprir com suas obrigações ao vencerem, sob condições normais e de estresse, sem causar perdas inaceitáveis ou com risco de prejudicar a reputação da Companhia.

## Open Tech Sistemas de Gerenciamento de Riscos S.A.

### Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro 2021 e 2020

Em reais, exceto quando indicado de outra forma

#### Risco de mercado

Risco de mercado é o risco que alterações nos preços de mercado, tais como as taxas de câmbio e taxas de juros, têm nos ganhos da Companhia ou no valor de suas participações em instrumentos financeiros. O objetivo do gerenciamento de risco de mercado é gerenciar e controlar as exposições a riscos de mercados, dentro de parâmetros aceitáveis, e ao mesmo tempo otimizar o retorno. Todas estas operações são conduzidas dentro das orientações estabelecidas pela Diretoria.

#### Risco de taxa de juros

Decorre da possibilidade de a Companhia e sua controlada sofrerem perdas decorrentes de oscilações de taxas de juros incidentes sobre seus ativos e passivos financeiros. Visando à mitigação desse tipo de risco, a Companhia e sua controlada buscam diversificar a captação de recursos. Os instrumentos financeiros sujeitos ao risco de taxa de juros estavam assim representados:

<b>Valor Contábil</b>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
<b>Instrumentos com taxa variável</b>		
Aplicações financeiras	3.540.149	2.311.641
<b>Instrumentos com taxa fixa</b>		
Financiamentos e empréstimos	110.246	625.153

#### Risco operacional

Risco operacional é o risco de prejuízos diretos ou indiretos decorrentes de uma variedade de causas associadas a processos, pessoal, tecnologia e infraestrutura, de fatores externos, exceto riscos de crédito, mercado e liquidez, como aqueles decorrentes de exigências legais e regulatórias e de padrões geralmente aceitos de comportamento empresarial. Riscos operacionais surgem de todas as operações da Companhia. O objetivo é administrar o risco operacional para evitar a ocorrência de prejuízos financeiros e danos à reputação da Companhia e sua controlada e buscar eficácia de custos.

#### Gestão de capital

A política da Diretoria é manter uma sólida base de capital para manter a confiança do acionista, credor e mercado e manter o desenvolvimento futuro do negócio.

A Diretoria procura manter um equilíbrio entre os mais altos retornos possíveis com níveis mais adequados de empréstimos e as vantagens e a segurança proporcionada por uma posição de capital saudável.

Não houve alterações na abordagem da Companhia à administração de capital durante o ano. A Companhia e sua controlada não está sujeita às exigências externas de capital.

#### Valor justo

O quadro a seguir apresenta os principais instrumentos financeiros contratados, assim como os respectivos valores justos:

## Open Tech Sistemas de Gerenciamento de Riscos S.A.

### Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro 2021 e 2020

Em reais, exceto quando indicado de outra forma

	2021		2020	
	Valor Contábil	Valor Justo	Valor Contábil	Valor Justo
<b>Equivalentes de caixa</b>				
Aplicações financeiras	3.540.149	3.540.149	2.311.641	2.311.641
<b>Custo amortizado</b>				
Contas a receber de clientes	10.323.054	10.323.054	8.527.903	8.527.903
Fornecedores	1.139.136	1.139.136	936.855	936.855
Empréstimos e financiamentos	110.246	110.246	625.153	625.153

Os valores justos informados não refletem mudanças futuras na economia, tais como taxas de juros e alíquotas de impostos e outras variáveis que possam ter efeito sobre sua determinação.

Os seguintes métodos e premissas foram adotados na determinação do valor justo:

- **Aplicações financeiras** - Os valores contábeis informados no balanço patrimonial são substancialmente correspondentes ao valor justo, em virtude de suas taxas de remuneração serem baseadas na variação do CDI.
- **Contas a receber de clientes e fornecedores** - Decorrem diretamente das operações da Companhia e de sua controlada, sendo mensurados pelo custo amortizado e estão registrados pelo seu valor original, deduzido de provisão para perdas e ajuste a valor presente quando aplicável ou relevante. Os saldos classificados em outras contas a receber que se referem ao valor justo de instrumentos financeiros derivativos não estão incluídos nesse valor.
- **Empréstimos e financiamentos** - São classificados como passivos financeiros não mensurados ao valor justo e estão registrados pelo método do custo amortizado de acordo com as condições contratuais. Esta definição foi adotada, pois os valores não são mantidos para negociação que de acordo com entendimento da administração reflete a informação contábil mais relevante. Os valores justos destes financiamentos são equivalentes aos seus valores contábeis, por se tratarem de instrumentos financeiros com taxas que se equivalem às taxas de mercado.

#### Instrumentos financeiros derivativos

Em 31 de dezembro 2021 e 2020 a Companhia não operou com instrumentos financeiros derivativos.

#### 21. Stock Options

Conforme AGE de 18 de fevereiro de 2020, no que tange ao Plano de Opção de Compra anteriormente instituído pela Companhia, houve a renúncia integral do elegível CEO, em caráter irretratável e irrevogável.

**Open Tech Sistemas de Gerenciamento de Riscos S.A.****Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras****Em 31 de dezembro 2021 e 2020****Em reais, exceto quando indicado de outra forma**

---

**22. Seguros**

A Companhia mantém apólices de seguro que levam em consideração a natureza e os riscos envolvidos.

<b>Seguro</b>	<b>Seguradora</b>	<b>Montante da Cobertura</b>	<b>Vigência</b>
D&O - Opentech	BERKLEY	1.000.000	10/05/2021 a 10/05/2022
Patrimonial - Opentech	SOMPO	1.700.000	25/04/2021 a 25/04/2022
Seguro Vida Diretores	Zurich	416.880	01/03/2021 a 01/03/2022
Seguro Vida Funcionários	Zurich	41.688	01/03/2021 a 01/03/2022

\* \* \*