

Ourinvest Investimentos - Participações e Empreendimentos S.A

Demonstrações financeiras em
31 de dezembro de 2023 e 2022

Ourinvest Investimentos - Participações e Empreendimentos S.A.
CNPJ nº 05.849.754/0001-34
Av. Paulista, 1728 - 1º andar - São Paulo - SP - CEP: 01310-919

Balancos Patrimoniais
Exercícios findos em 31 de Dezembro de 2023 e 2022

(Em milhares de Reais)

ATIVO	Nota	2023	2022	PASSIVO	Nota	2023	2022
Circulante		408	389	Circulante		14	37
Disponibilidades	4	147	144	Outras obrigações		14	37
Titulos e Valores Mobiliarios	5	247	0	Sociais e estatutárias		7	21
Outros créditos	6	14	245	Fiscais e previdenciárias		7	16
Impostos e contribuições a compensar		3	9	Patrimônio líquido	7	394	352
Valores à Receber Sociidades Ligadas		1	1	Capital social		33	33
Devedores Diversos no País		10	235	Reserva legal		6	6
				Reservas de lucros		355	313
Total		408	389	Total		408	389

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Ourinvest Investimentos - Participações e Empreendimentos S.A.

CNPJ nº 05.849.754/0001-34

Av. Paulista, 1728 - 1º andar - São Paulo - SP - CEP: 01310-919

Demonstração dos Resultados
Exercícios findos em 31 de Dezembro de 2023 e 2022

(Em milhares de Reais)

Descrição	Nota	2023	2022
Receitas de intermediações financeiras		43	111
Operações de crédito		-	108
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários		22	3
Outras receitas operacionais		21	
Outras despesas operacionais		(8)	(12)
Despesas administrativas		(2)	(3)
Despesas tributárias		(4)	(4)
Outras despesas operacionais		(2)	(5)
Lucro líquido antes dos impostos		35	99
Impostos e Contribuições		(6)	(16)
Imposto de renda		(4)	(10)
Contribuição social		(2)	(6)
Lucro líquido		29	83
Quantidade de ações		3.234.000	3.234.000
Lucro por ações - R\$		0,0090	0,0257

As notas explicativas são parte integrantes das demonstrações financeiras

Ourinvest Investimentos - Participações e Empreendimentos S.A.
CNPJ nº 05.849.754/0001-34
Av. Paulista, 1728 - 1º andar - São Paulo - SP - CEP: 01310-919

Demonstração dos Resultados Abrangentes
Exercícios findos em 31 de Dezembro de 2023 e 2022

(Em milhares de Reais)

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Lucro líquido do exercício	29	83
Resultado Abrangente	<u>29</u>	<u>83</u>
Quantidade de ações	3.234.000	3.234.000
Lucro por ações - R\$	0,0090	0,0257

As notas explicativas são parte integrantes das demonstrações financeiras

Ourinvest Investimentos - Participações e Empreendimentos S.A.

CNPJ nº 05.849.754/0001-34

Av. Paulista, 1728 - 1º andar - São Paulo - SP - CEP: 01310-919

Demonstração da Mutação do Patrim nio Líquido
Exercícios findos em 31 de Dezembro de 2023 e 2022

	Nota	Reservas de lucros		Lucros/(Prejuízos) Acumulados	Total	
		Capital Social	Reserva legal			Reserva Especial
Saldos em 01 de janeiro de 2023		33	6	313	-	352
Lucro líquido do exercício		-	-	-	29	29
Reversão de dividendos		-	-	20	-	20
Compensac�o com reservas de lucros:						
Reserva especial de lucros		-	-	22	(22)	-
Dividendos a distribuir	7	-	-	-	(7)	(7)
Saldos em 31 de dezembro de 2023		33	6	355	-	394
Saldos em 01 de janeiro de 2022		33	6	244	-	283
Lucro líquido do exercício		-	-	-	83	83
Reversão de dividendos		-	-	7	-	7
Compensac�o com reservas de lucros:						
Reserva especial de lucros		-	-	62	(62)	-
Dividendos a distribuir	7	-	-	-	(21)	(21)
Saldos em 31 de dezembro de 2022		33	6	313	-	352

As notas explicativas são parte integrantes das demonstra es financeiras

Demonstração dos Fluxos de Caixa
 Exercícios findos em 31 de Dezembro de 2023 e 2022

(Em milhares de Reais)

	<u>Nota</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Atividades Operacionais			
Resultado antes da Tributação sobre o Lucro		35	99
Ajustes ao lucro líquido		<u>(28)</u>	<u>(19)</u>
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários		(22)	(3)
Imposto de Renda e Contribuição Social		(6)	(16)
Variações em ativos e passivos		<u>(39)</u>	<u>18</u>
(Aumento) / Diminuição em títulos e valores mobiliários		(247)	224
(Aumento) / Diminuição em outros créditos		231	(231)
Aumento / (Diminuição) em outras obrigações		(23)	25
Caixa líquido originado / (aplicado) em atividades operacionais		<u>(32)</u>	<u>98</u>
Fluxo de caixa das atividades de financiamentos			
Dividendos não distribuídos		20	7
Dividendos a distribuir		15	(20)
Caixa proveniente / aplicado nas atividades de financiamento		<u>35</u>	<u>(13)</u>
Aumento/(Diminuição) líquido do caixa e equivalentes de caixa		<u>3</u>	<u>85</u>
Modificações na posição financeira			
Início do exercício		144	59
Fim do exercício	4	147	144
Aumento / (Diminuição) do caixa e equivalentes de caixa		3	85

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

OURINVEST INVESTIMENTOS – PARTICIPAÇÕES E EMPREENDIMENTOS S.A.
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022
(em milhares de reais)

1. INFORMAÇÕES GERAIS

1.1 Contexto Operacional

A **OURINVEST INVESTIMENTOS – PARTICIPAÇÕES E EMPREENDIMENTOS S.A.**, foi constituída em 18/08/2003 com a razão social de Ourinvest Companhia Securitizadora de Créditos tendo como objeto social a aquisição de créditos financeiros oriundos de operações de empréstimo, de financiamento e arrendamento mercantil, contratadas por bancos múltiplos, bancos comerciais e investimento e sociedade de arrendamento mercantil na forma da Resolução do Conselho Monetário Nacional nº 2.686 de 26/01/2000 e das normas que vierem a alterá-la, substituí-la ou complementá-la.

Em 29/09/2022 conforme Ata de Assembleia Geral Extraordinária foi alterado a razão social do nome Companhia Ourinvest Securitizadora para Ourinvest Investimentos – Participações e Empreendimentos S.A, passando a ter como objeto social: participação em sociedades nacional ou estrangeiras, incorporação imobiliária ou participação desta, compra e venda de imóveis para uso próprio ou investimentos e participação em empreendimentos imobiliários, inclusive por meio de aquisição de ativos financeiros com lastros em créditos imobiliários.

1.2 Apresentação e Elaboração das Demonstrações Financeiras

As demonstrações financeiras foram preparadas a partir das diretrizes contábeis emanadas da Lei das Sociedades por Ações e do Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC). A adoção dos normativos emanados pelo CPC, não acarretou impacto nas demonstrações financeiras referentes aos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022. A demonstração de resultado abrangente não está sendo apresentada, pois o resultado do exercício é igual ao resultado abrangente total.

As demonstrações financeiras elaboradas para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022 foram aprovadas pela Diretoria em 17 de abril de 2024.

2. POLÍTICAS CONTÁBEIS SIGNIFICATIVAS

As principais políticas contábeis aplicadas na preparação destas demonstrações financeiras estão descritas abaixo:

2.1 Base de preparação

As demonstrações financeiras foram preparadas a partir das diretrizes contábeis emanadas da Lei das Sociedades por Ações e do Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), no qual diversos pronunciamentos, interpretações e orientações foram emitidos durante sua elaboração. A adoção de tais normativos não acarretou impacto nas demonstrações financeiras referentes aos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022. A demonstração de resultado abrangente não está sendo apresentada, pois não há valores a serem representados sobre esse conceito, ou seja, o resultado do exercício é igual ao resultado abrangente total.

2.2 Estimativas Contábeis Críticas e Julgamentos

A preparação das demonstrações financeiras requer a adoção de estimativas por parte da Administração da Sociedade e de suas controladas que impactam certos ativos e passivos, divulgações sobre contingências passivas e receitas e despesas no exercício demonstrado. Ativos e passivos significativos sujeitos a essas estimativas e premissas incluem a redução do valor recuperável dos ativos (sobre os créditos securitizados). Uma vez que o julgamento da Administração envolve estimativas referentes à probabilidade de ocorrência de eventos futuros, os montantes reais podem divergir dessas estimativas. A Sociedade e suas controladas revisam as estimativas e premissas anualmente.

Todas as estimativas e as premissas utilizadas pela Administração estão em conformidade com os CPCs e são as melhores estimativas atuais realizadas em conformidade com a norma aplicável.

3. RESUMO DAS PRINCIPAIS POLÍTICAS CONTÁBEIS

Os principais critérios adotados para a elaboração das demonstrações financeiras são os seguintes:

a) Apuração dos resultados

As receitas e despesas são apuradas pelo regime de competência. As receitas referem-se às operações de créditos que foram adquiridas de outras companhias e registradas pelo valor de aquisição da cessão, sendo reconhecidas no resultado quando da recuperação dos valores.

b) Ativo e passivo circulante e não circulante

São demonstrados pelos valores de realização e liquidação, respectivamente, e contemplam as variações monetárias, bem como os rendimentos e encargos auferidos ou incorridos até a data do balanço, reconhecidos em base “pró-rata” dia.

c) Caixa e equivalentes de caixa

Os saldos classificados como caixa e equivalentes de caixa, nas demonstrações financeiras dos fluxos de caixa referem-se às disponibilidades em moeda nacional em 31 de dezembro de 2023 e 2022.

d) Imposto de renda e contribuição social

As provisões para o imposto de renda foram constituídas sobre o lucro líquido ajustado conforme legislação fiscal, às alíquotas de 15%, acrescidas do adicional de 10%.

As provisões para a contribuição social foram constituídas sobre o lucro líquido ajustado conforme legislação fiscal, às alíquotas de 9%. A Ourinvest Investimento – Participações e Empreendimentos S.A. adotou o Regime Transitório Tributário (RTT), para cálculo das provisões de imposto de renda e contribuição social, eliminado para fins tributários eventuais ajustes contábeis com o objetivo de padronização da contabilidade brasileira às normas internacionais.

4. CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA

Os saldos de caixa e equivalentes de caixa são representados por disponibilidades em moeda nacional, totalizando R\$ 147 em 2023 e (R\$ 144 - 2022).

5. TÍTULOS E VALORES MOBILIARIOS E INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS

	2023		Valor de mercado
	Até 12 meses	Acima de 12 meses	Total
Título disponível para a venda:			
CDB Banco CDI ¹	247	0	247
Total	-	0	247

(1) São representadas por aplicações em CDB Banco Ourinvest CDI, sendo remunerada a taxa de 100% do CDI.

6. OUTROS CRÉDITOS

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	<u>14</u>	<u>245</u>
Impostos e contribuições a compensar	3	9
Valores à Receber Sociedades Ligadas ⁽¹⁾	1	1
Devedores Diversos no País	10	235

(1) Operações com partes relacionadas, conforme nota explicativa nº 8.

7. PATRIMÔNIO LÍQUIDO

- a) Capital social da Ourinvest Investimento – Participações e Empreendimentos S.A. é de R\$ 33 (trinta e três mil reais), dividido em 3.234.000 ações ordinárias domiciliados no país nos exercícios de 2023 e 2022.
- b) Dividendos são reconhecidos como passivo no momento em que são aprovados pelos acionistas da Sociedade. Aos acionistas é assegurado, estatutariamente, dividendo mínimo de 25% sobre os lucros auferidos, após a constituição da reserva legal de 5% do lucro líquido do exercício, até que essa reserva atinja 20% do capital social. O eventual saldo remanescente de lucro líquido do exercício societário será destinado de acordo com a deliberação da Assembleia Geral. A Sociedade registra, no encerramento do exercício social, provisão para o montante de dividendo mínimo obrigatório.

Em 31 de dezembro de 2023, foi destinado a título de dividendos mínimo obrigatório o valor de R\$ 7 (2022 – R\$ 21) nos quais foram revertido em abril de 2023 conforme AGE).

Nos exercícios de 2023 e 2023, não houve a distribuição de juros sobre o capital próprio.

8. TRANSAÇÕES COM PARTES RELACIONADAS

A Companhia realizou operações com partes relacionadas – Banco Ourinvest S/A. Tais transações, entretanto, foram realizadas em condições usuais de mercado para os respectivos tipos de operações:

	Ativos	
	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Carteira “Suppliercard”	10	10

9. GERENCIAMENTO DE RISCOS

O risco é uma atividade inerente às atividades do Grupo Ourinvest, sendo administrado por meio de um processo de identificação, mensuração e monitoramento contínuo, sujeito aos limites de riscos e outros controles.

O Grupo, sempre conservador e preocupado em zelar pela reputação do negócio, implanta procedimentos respaldado em sistemas de Controles Internos e Gestão de Controles de Riscos, alinhado com as normativas do Grupo Ourinvest.

- **Gestão de risco operacional**

A diretoria da Companhia instituiu a Política de Gerenciamento de Riscos Operacionais. A política, as responsabilidades, os procedimentos e a estrutura seguem as diretrizes instituídas para controle de Riscos Operacionais do Grupo Ourinvest. O processo resume-se em: i) mapeamento das atividades; ii) identificação dos riscos importantes; iii) definição dos controles chaves; iv) testes periódicos para aferição da adequação dos controles chave; v) definição de plano de ação corretivo para deficiências identificadas; vi) monitoramento da implementação de ações corretivas.

- **Gestão de risco de mercado**

A estrutura e as estratégias para gerenciamento de risco de mercado da Companhia são definidas através de políticas específicas abrangendo os seguintes tópicos: i) limites; ii) mensuração de riscos; iii) modelos; iv) avaliação de riscos nas carteiras e v) novas transações, atividades e operações complexas.

- **Gestão de risco de crédito**

Os Riscos de Crédito são totalmente mitigados e controlados pela Companhia quando da compra da carteira da OMNI.

A Companhia após a aquisição revisa todos os procedimentos, como a faixa de classificação de crédito e executa procedimentos para recuperação de créditos.

- **Gestão de risco de liquidez**

O risco de liquidez é o risco em que a Controladora e suas controladas irão encontrar dificuldades em cumprir com as obrigações associadas com seus passivos financeiros que

são liquidados com pagamentos a vista ou com outro ativo financeiro. A abordagem do Grupo na administração de liquidez é a de garantir, o máximo possível, que sempre tenha liquidez suficiente para cumprir com suas obrigações ao vencerem, sobre condições normais e de estresse, sem causar perdas inaceitáveis ou risco de prejudicar a reputação do grupo.

10. OUTRAS INFORMAÇÕES

a) Instrumentos financeiros derivativos

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022 a Companhia não realizou operações com instrumentos financeiros derivativos.

Demandas judiciais

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022, a Companhia não apresentou qualquer provisão para demandas judiciais, tendo em vista que a Empresa, com base na opinião de seus assessores legais, não possui contingências judiciais com avaliação de risco de perda provável passíveis de provisão e/ou com avaliação de risco possível passíveis de divulgação, a que se refere a NPC nº 22 do IBRACON, aprovada pela Comissão de Valores Mobiliários (Deliberação 489).

São Paulo, 17 de abril de 2024.

DocuSigned by:

Samuel Jorge Esteves Cester

216532AEFE9B40F...

Samuel Jorge Esteves Cester

Diretor

DocuSigned by:

Marcio Felician Bravi

BE277145569446D...

Marcio Felician Bravi

CRC SP-291607/O-0
