

ADIANTE RECEBÍVEIS S.A.
33.013.052/0001-51

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022
(Em unidades de Reais)

BALANÇO PATRIMONIAL

	2023	2022
ATIVO	3.321.593	5.170.325
ATIVO CIRCULANTE	1.807.687	3.664.746
CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	272.186	3.106.290
CLIENTES	8.288	512.436
OUTROS CRÉDITOS	1.527.214	46.020
ATIVO NÃO-CIRCULANTE	1.513.907	1.505.579
IMOBILIZADO	58.001	49.674
INTANGÍVEL	1.455.905	1.455.905
PASSIVO	3.321.593	5.170.325
PASSIVO CIRCULANTE	7.154.906	3.085.744
EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS	-	8.474
FORNECEDORES	1.078.292	277.955
OBRIGAÇÕES TRIBUTÁRIAS	31.872	22.110
OBRIGAÇÕES TRABALHISTA E PREVIDENCIÁRIA	28.315	34.400
OUTRAS OBRIGAÇÕES	6.016.427	2.742.806
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	(3.833.313)	2.084.581
CAPITAL SOCIAL	1.000.000	1.000.000
RESERVAS	7.210.564	6.100.692
LUCROS OU PREJUÍZOS ACUMULADOS	(12.043.877)	(5.016.111)

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

ADIANTE RECEBÍVEIS S.A.
33.013.052/0001-51

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022
(Em unidades de Reais)

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO

	2023	2022
RECEITA BRUTA	187.378	247.474
DEDUÇÕES DA RECEITA BRUTA	(26.701)	(32.096)
(-) IMPOSTOS SOBRE SERVIÇOS	(26.701)	(32.096)
RECEITA LIQUIDA	160.677	215.378
LUCRO BRUTO	160.677	215.378
DESPESAS OPERACIONAIS	(7.098.606)	(3.274.208)
DESPESAS ADMINISTRATIVAS	(7.098.606)	(3.274.208)
PUBLICIDADE E PROPAGANDA	(212.301)	(1.011.137)
DESPESAS COM PESSOAL	(736.194)	(576.281)
SERVIÇOS PRESTADOS POR TERCEIROS	(4.746.845)	(1.424.915)
DESPESAS COM SISTEMAS	(1.220.488)	
DEPRECIACÃO E AMORTIZAÇÃO	(5.889)	
DESPESAS GERAIS	(176.890)	(261.875)
RESULTADO FINANCEIRO	112.064	(732.641)
DESPESA FINANCEIRA	(50.947)	(765.108)
RECEITA FINANCEIRA	163.011	32.467
RESULTADO OPERACIONAL	(6.825.866)	(3.791.471)
PREJUÍZO DO EXERCÍCIO	(6.825.866)	(3.791.471)

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

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Em 31 de dezembro de 2023 e 2022
(Em unidades de Reais)

1. Contexto Operacional

A Adiante Recebíveis S.A (“**Adiante**”) ou simplesmente (“**Companhia**”), é pessoa jurídica de direito privado, constituída sob a forma de sociedade anônima por ações, nos termos na Lei 6.404 de 15 de dezembro de 1976 (“Lei de Sociedades Anônimas”), regularmente inscrita no CNPJ/MF sob o nº 33.013.052/0001-51, com sede à Rua Conceição de Monte Alegre, nº 107, Torre A, 9º Andar, CEP 04563-060, instituição não financeira e, também, sem registro de Companhia Aberta na Comissão de Valores Mobiliários (“CVM”).

A Adiante vem, desde o ano de 2018, inovando no mercado de antecipação de recebíveis, sempre pautando-se pela excelência de sua expertise, transparência, agilidade e segurança. Por conta destas características, a Adiante possibilita a mais rápida liberação de crédito, visando sempre o bom relacionamento com o cliente e sua fidelização através da confiança.

Destaca-se que tudo é feito através de inteligência artificial, utilizando-se de algoritmos, *machine learning*, redes neurais e demais ferramentas de tecnologia e ciência de dados para aprimoramento de seus modelos de crédito.

1.1. Volume de Crédito Originado: **R\$191.207.642,65**

Ademais, cumpre salientar que a Adiante tem se destacado cada vez mais em seu seguimento, especialmente em decorrência da utilização das ferramentas acima mencionadas. Isto posto, a Adiante tem se tornado a plataforma referência para terceiros compradores e vendedores de direitos creditórios, registrando **R\$191.207.642,65 (cento e noventa e um milhões duzentos e sete mil seiscientos e quarenta e dois reais e sessenta e cinco centavos)** em volume originado de duplicatas mercantis no exercício social objeto destas Notas Explicativas.

O referido volume de originação compõe as receitas da Adiante a título de intermediação, mas especialmente dos veículos de securitização pertencentes ao Grupo GCB Participações S.A (“Grupo GCB”), pessoa jurídica de direito privado, constituída sob a forma de sociedade anônima por ações, nos termos na Lei 6.404 de 15 de dezembro de 1976 (“Lei de Sociedades Anônimas”), regularmente inscrita no CNPJ/MF sob o nº 31.932.927/0001-93, com sede à Rua Conceição de Monte Alegre, nº 107, Torre A, 9º Andar, CEP 04563-060, instituição não financeira e, também, sem registro de Companhia Aberta na Comissão de Valores

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Em 31 de dezembro de 2023 e 2022
(Em unidades de Reais)

Mobiliários (“CVM”), controlador do Grupo Econômico do qual a Adiante faz parte.

Destaca-se que os pilares de sustentação e evolução da Adiante são:

Missão: Levar o que há de melhor e mais moderno no mercado de capitais, da forma mais desburocratizada possível, com agilidade e atendimento de excelência para seus parceiros.

Visão: Ser o maior concessor em operações de antecipação de recebíveis para pequenas e médias empresas do mercado brasileiro, proporcionando ao cliente final liquidez e capital de giro acessível para expansão de seus negócios.

2. Apresentação das demonstrações financeiras

2.1 Declaração de Conformidade

As demonstrações financeiras da Companhia foram preparadas de acordo com as adequadas práticas contábeis adotadas no Brasil que compreendem as normas e julgados da Comissão de Valores Mobiliários (CVM) e os pronunciamentos, interpretações e orientações do Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), pela Comissão de Valores Mobiliários (CVM), pelo Conselho Federal de Contabilidade (CFC) e pela International Accounting Standards Board (IASB). Ressaltamos que a adoção plena dos pronunciamentos do CPC, ocorreu no início do exercício social iniciado em 01/01/2022, sem efeito retroativo.

A emissão das demonstrações financeiras foi autorizada pela administração em 17/04/2024.

2.2 Base de mensuração

As demonstrações financeiras foram preparadas com base no custo histórico exceto quando indicado de outra forma.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Em 31 de dezembro de 2023 e 2022
(Em unidades de Reais)

2.3 Moeda Funcional e Moeda de Apresentação

As demonstrações financeiras são apresentadas em Real, que é a moeda funcional da Companhia no Brasil.

2.4 Uso de estimativas e julgamentos

A preparação das demonstrações financeiras de acordo com as normas do CPC exige que a Administração faça julgamentos, estimativas e premissas que afetam a aplicação de políticas contábeis e os valores reportados de ativos, passivos, receitas e despesas. Os resultados reais podem divergir dessas estimativas. A Companhia revisa suas estimativas e premissas de forma contínua. Revisões com relação a estimativas contábeis são reconhecidas no exercício em que são revisadas.

3. Principais políticas e práticas contábeis

As políticas contábeis descritas em detalhes abaixo foram aplicadas de maneira consistente ao período apresentado nas demonstrações financeiras, exceto nos casos indicados em contrário.

3.1. Apuração do resultado

O resultado das operações é apurado em conformidade com o regime contábil da competência do exercício. As receitas, despesas e custos incluem os rendimentos, os encargos e as variações monetárias que foram calculados com base em índices ou taxas oficiais e que incidem sobre os ativos e passivos circulantes e não circulantes. Quando aplicável, incluem os ajustes de valor de mercado e/ou de realização. O ágio e o deságio apurados na compra dos recebíveis são apropriados ao resultado do exercício da operação de acordo com o fluxo de recebimento dos recebíveis.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Em 31 de dezembro de 2023 e 2022
(Em unidades de Reais)

3.2. Instrumentos financeiros

Os ativos financeiros são classificados nas categorias de valor justo por meio do resultado e empréstimos e recebíveis. A Companhia determina a classificação dos seus ativos financeiros no momento do seu reconhecimento inicial, quando ele se torna parte das disposições contratuais do instrumento. Os ativos financeiros são reconhecidos inicialmente ao valor justo, acrescidos, no caso de investimentos não designados a valor justo por meio do resultado, dos custos de transação que sejam diretamente atribuíveis à aquisição do ativo financeiro. Após o reconhecimento, os passivos financeiros sujeitos a juros são mensurados pelo custo amortizado, utilizando o método de taxa de juros efetivos. Ganhos e perdas são reconhecidos na demonstração de resultados no momento da baixa dos passivos, bem como, durante o processo de amortização pelo método da taxa de juros efetivos.

3.3. Empréstimos e recebíveis

São classificados como empréstimos e recebíveis os ativos financeiros não derivativos com pagamentos fixos ou determináveis que não são cotados em mercado ativo.

3.4. Caixa e Equivalentes de Caixa

Caixa e equivalentes de caixa são recursos bancários, em espécie ou aplicações financeiras de curto prazo, de alta liquidez que são prontamente conversíveis em montante conhecido de caixa e que estão sujeitas a um insignificante risco de mudança de valor. A aplicação é considerada de curto prazo quando possui vencimento de três meses ou menos, a contar da data da aquisição.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Em 31 de dezembro de 2023 e 2022
(Em unidades de Reais)

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

Um ativo é reconhecido no balanço patrimonial quando for provável que seus benefícios econômicos futuros serão gerados em favor da Companhia e seu custo ou valor puder ser mensurado de forma confiável. Um passivo é reconhecido no balanço patrimonial quando a Companhia possui uma obrigação legal ou constituída como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para liquidá-lo. São acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e das variações monetárias ou cambiais incorridos. As provisões serão registradas quando necessário, baseadas na melhor estimativa de risco e desembolso. Os ativos e passivos são classificados como circulantes, quando sua realização ou liquidação é provável que ocorra nos próximos 12 meses. Caso contrário, serão demonstrados como não circulantes.

3.6. Imobilizado

Itens do ativo imobilizado são mensurados pelo custo histórico de aquisição ou construção, deduzido de depreciação acumulada e perdas ao valor recuperável (impairment) acumuladas. O custo inclui gastos que são diretamente atribuíveis a aquisição de um ativo. O custo de ativos construídos pela própria Companhia, caso ocorra, incluirá o custo de 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, e custos de empréstimos sobre ativos qualificáveis. O software quando comprado que seja integrante da funcionalidade de um equipamento é capitalizado como parte daquele equipamento. Quando partes de um item do imobilizado têm diferentes vidas úteis, elas são registradas como itens individuais (componentes principais) de imobilizado.

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 como receitas ou despesas no resultado.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Em 31 de dezembro de 2023 e 2022
(Em unidades de Reais)

O custo de reposição de um componente de 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 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.

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 do exercício, baseando-se no método linear com relação às vidas úteis estimadas de cada parte de um item de ativo imobilizado, já que esse método é o que mais perto reflete o padrão de consumo de benefícios futuros econômicos incorporados no ativo. Terrenos não são depreciados. Os métodos de depreciação, as vidas úteis e os valores residuais serão revistos a cada encerramento de exercício financeiro e eventuais ajustes serão reconhecidos como mudanças de estimativas contábeis.

A administração da Companhia analisou os efeitos de depreciação, decorrentes da análise periódica do prazo de vida útil econômica remanescente dos ativos imobilizados e concluiu quanto a não necessidade de alteração das taxas de depreciação. Desta forma, manteve as taxas anuais previstas pela legislação tributária brasileira.

A Companhia não optou pelo Custo Atribuído (Deemed Cost) na adoção inicial, por entender que parte substancial de seus ativos já estão demonstrados ao valor justo.

A Companhia não mantém bens imobilizados em garantia.

A Administração da Companhia avaliou os indicadores de impairment e detectou que não houve eventos ou mudanças nas circunstâncias econômicas, operacionais ou tecnológicas, que possam indicar deterioração ou perda de seu valor recuperável.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Em 31 de dezembro de 2023 e 2022
(Em unidades de Reais)

3.7. Intangível

Os ativos intangíveis, quando adquiridos separadamente serão mensurados no reconhecimento inicial ao custo de aquisição e, posteriormente deduzidos da amortização linear acumulada e perdas do valor recuperável, quando aplicável. A amortização será tratada de forma linear conforme evidenciado em contrato. Caso não possa ser aplicada uma vida útil confiável para a amortização, será utilizada a métrica aplicada pela IN RFB 1700/17.

Gastos diretamente atribuíveis relacionados a ativos intangíveis gerados internamente, principalmente sistemas de software, são capitalizados a partir da data em que a entidade é capaz de demonstrar, entre outras, sua viabilidade técnica, intenção de conclusão, capacidade de uso e pode demonstrar prováveis benefícios econômicos futuros. A vida útil de ativo intangível é avaliada como definida ou indefinida.

Um ativo intangível é desreconhecido quando da sua venda (ou seja, a data em que o beneficiário obtém o controle do ativo relacionado) ou quando não são esperados benefícios econômicos futuros a partir de sua utilização ou venda. Eventual ganho ou perda resultante do desreconhecimento do ativo (a diferença entre o valor líquido da venda e o valor contábil do ativo) é reconhecido na demonstração do resultado do exercício.

3.8. Provisões, Ativos e Passivos Contingentes

A Companhia reconhece provisão para todas as causas cuja probabilidade de perda seja estimada como provável. A avaliação da probabilidade de perda inclui a avaliação das evidências disponíveis, a hierarquia das leis, as jurisprudências disponíveis, as decisões mais recentes nos tribunais e sua relevância no ordenamento jurídico, bem como a avaliação dos advogados externos. As provisões são revisadas e ajustadas para levar em conta alterações nas circunstâncias, tais como prazo de prescrição aplicável, conclusões de inspeções fiscais ou exposições adicionais identificadas com base em novos assuntos ou decisões de tribunais. A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores significativamente divergentes dos registrados nas demonstrações financeiras devido às imprecisões inerentes ao processo

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Em 31 de dezembro de 2023 e 2022
(Em unidades de Reais)

de sua determinação. A Companhia revisa suas estimativas e premissas anualmente, no encerramento das demonstrações financeiras.

3.9. Outros benefícios a empregados

Os benefícios concedidos a empregados e administradores da Companhia incluem, em adição a remuneração fixa (salários e contribuições para seguridade social - INSS, férias, 13º salário), remunerações variáveis como participação nos lucros, plano de opções de ações restritas. Esses benefícios são registrados no resultado do exercício quando a Companhia tem uma obrigação com base no regime de competência, à medida que são incorridos.

3.10. Empréstimos e debêntures

São reconhecidos, inicialmente, pelo valor justo, líquido dos custos da transação incorridos e são, subsequentemente, mensurados pelo custo amortizado. Qualquer diferença entre os valores captados e liquidados é reconhecida na demonstração do resultado, utilizando o método da taxa efetiva de juros durante o período em que os empréstimos e financiamentos estejam em aberto.

3.11. Outros benefícios a empregados

Os benefícios concedidos a empregados e administradores da Companhia incluem, em adição a remuneração fixa (salários e contribuições para seguridade social - INSS, férias, 13º salário), remunerações variáveis como participação nos lucros, plano de opções de ações restritas. Esses benefícios são registrados no resultado do exercício quando a Companhia tem uma obrigação com base no regime de competência, à medida que são incorridos.

ADIANTE RECEBÍVEIS S.A.
33.013.052/0001-51

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Em 31 de dezembro de 2023 e 2022
(Em unidades de Reais)

4. Caixa e equivalentes de caixa

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Bancos	38.102	1.870.035
Aplicações de liquidez imediata	234.083	1.236.255
	<u>272.186</u>	<u>3.106.290</u>

Caixa e equivalentes de caixa incluem o caixa, os depósitos bancários e outros investimentos de curto prazo de alta liquidez e com risco insignificante de mudança de valor.

5. Ativo imobilizado

	<u>31/12/2023</u>		<u>31/12/2022</u>	
	<u>Custo</u>	<u>Depreciação</u>	<u>Líquido</u>	<u>Líquido</u>
Máquinas e equipamentos	65.124	(7.123)	58.001	49.674
	<u>65.124</u>	<u>(7.123)</u>	<u>58.001</u>	<u>49.674</u>

Não houve movimentações relevantes no ativo imobilizado. Houve adição de R\$ 14.216 em máquinas e equipamentos e adição de R\$ 5.889 de depreciação acumulada.

6. Intangível

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Softwares e desenvolvimento de softwares	1.455.905	1.455.905
	<u>1.455.905</u>	<u>1.455.905</u>

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Em 31 de dezembro de 2023 e 2022
(Em unidades de Reais)

Não houve movimentação nos ativos intangíveis no exercício encerrado em 31/12/2023. Não houve amortização no período, em virtude de ainda haver a possibilidade de geração de gastos ao desenvolvimento registrado. As movimentações mais relevantes nos intangíveis da Companhia ocorreram no exercício encerrado em 31/12/2022, em virtude do fidedigno reconhecimento dos gastos com desenvolvimento de softwares, projetos e produtos, que passam desde a contratação de prestadores de serviços que dispensam, conjugadamente, milhares de horas na elaboração, atualização e otimização dos softwares custeados pela Companhia, até por custos efetivamente incorridos nos sistemas essenciais ao funcionamento dos referidos softwares, projetos e produtos.

Em linha adicional, há de se destacar que a Companhia projeta um alto volume de investimentos nos softwares, projetos e produtos, e, conseqüentemente, por linha lógica, em seus intangíveis, haja vista que também tem por escopo e objeto social, como retratado nas linhas introdutórias, o investimento em produtos e serviços que otimizem o processo de seleção e cobrança de direitos creditórios.

7. Debêntures emitidas

Referem-se a debêntures geradas pela Companhia, a luz da Lei 6.404 de 15 de dezembro de 1976 (“Lei de Sociedades Anônimas”) e normativas, resoluções e jurisprudências dos tribunais, órgãos administrativos e pronunciamentos contábeis brasileiros, com vencimentos de curto e longo prazos, conforme quadro resumo abaixo:

Emissão	Data da emissão	Valor total da emissão	Quantidade de debêntures emitidas
1ª emissão	25/11/2019	R\$ 20.000.000,00	2.000

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Em 31 de dezembro de 2023 e 2022
(Em unidades de Reais)

Com base no CPC 08 (R1) - Custos de Transação e Prêmios na Emissão de Títulos e Valores Mobiliários, o registro inicial do montante dos recursos captados de terceiros, classificáveis no passivo exigível, deve corresponder ao seu valor justo líquido dos custos de transação diretamente atribuíveis à emissão do passivo financeiro. Os encargos financeiros incorridos na captação de recursos junto a terceiros devem ser apropriados ao resultado em função da fluência do prazo, pelo custo amortizado usando o método dos juros efetivos. Esse método considera a taxa interna de retorno (TIR) da operação para a apropriação dos encargos financeiros durante a vigência da operação. A utilização do custo amortizado faz com que os encargos financeiros reflitam o efetivo custo do instrumento financeiro e não somente a taxa de juros contratual do instrumento, ou seja, incluem-se neles os juros e os custos de transação da captação, bem como prêmios recebidos, ágios, deságios, descontos, atualização monetária e outros. Assim, a taxa interna de retorno deve considerar todos os fluxos de caixa, desde o valor líquido recebido pela concretização da transação até todos os pagamentos feitos ou a serem efetuados até a liquidação da transação.

Em linha de destaque, explica-se que os custos de transação incorridos na captação de recursos por meio da contratação de instrumento de dívida (empréstimos, financiamentos ou títulos de dívida tais como debêntures, notas comerciais ou outros valores mobiliários) devem ser contabilizados como redução do valor justo inicialmente reconhecido do instrumento financeiro emitido, para evidênciação do valor líquido recebido.

Ademais, os prêmios na emissão de debêntures devem ser acrescidos ao valor justo inicialmente reconhecido na emissão desse instrumento financeiro para o mesmo fim a que se refere o item anterior, apropriando-se ao resultado.

No caso de capitalização de encargos financeiros durante o período de formação ou construção de ativos qualificáveis, os mesmos procedimentos devem ser utilizados para definição dos valores a serem ativados. O valor a ser capitalizado deve corresponder aos encargos financeiros totais e não apenas às despesas financeiras. Os instrumentos de dívida devem ser reconhecidos inicialmente pelo seu valor justo, líquidos do seu custo da transação, exceto nos casos em que devem ser classificados como instrumentos ao valor justo com contrapartida no resultado. Nesse caso, os custos da transação devem ser reconhecidos no resultado no momento inicial. Quando os custos de transação são incorporados ao valor do instrumento de dívida, eles devem ser apropriados ao resultado.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Em 31 de dezembro de 2023 e 2022
(Em unidades de Reais)

Em linhas claras, nas emissões da Companhia, conforme acima apuradas, as normativas e pronunciamentos, jurídicos e contábeis, indicam pela redução dos custos de transação do valor justo, motivo pelo qual a Companhia efetuou as referidas reduções.

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022, o saldo de debêntures era de R\$ 1.903.339.

8. Patrimônio líquido

8.1. Capital social

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022, o capital é de R\$ 1.000.000 (um milhão de reais), totalmente integralizados, dividido em 1.000.000 (um milhão) de ações ordinárias, todas nominativas, sem valor nominal.

8.2. Reserva de lucros

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022, a companhia apresenta saldo de reserva para futuro amento de capital de, respectivamente, R\$ 7.210.564 e R\$ 6.100.692

9. Demonstração de resultados do exercício e resultados abrangentes

A Companhia adota a metodologia de apresentação e classificação da demonstração de resultados pelo método da função da despesa ou custo dos serviços prestados, utilizando a estrutura de receita líquida, resultado bruto, resultado antes das despesas e receitas financeiras, resultado antes do imposto de renda e contribuição social e resultado líquido das operações continuadas/descontinuadas. Considerando que no exercício encerrado em 31/12/2023, não houve efeito de resultados abrangentes, o DRA não foi apresentado.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Em 31 de dezembro de 2023 e 2022
(Em unidades de Reais)

10. Despesas gerais e administrativas

Nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022, as despesas gerais e administrativas estão assim compostas:

Descrição	De 01/01/2023 até 31/12/2023	De 01/01/2022 até 31/12/2022
Despesas com pessoal	(736.194)	(576.281)
Despesas com depreciação	(5.889)	(1.234)
Serviços prestados por terceiros	(4.746.845)	(1.424.915)
Propaganda e publicidade	(212.301)	(1.011.137)
Despesas com sistemas	(1.220.488)	(74.416)
Outras despesas	(176.890)	(186.225)

11. Receitas e despesas financeiras

Nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022, as receitas e despesas financeiras estavam assim compostas:

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Em 31 de dezembro de 2023 e 2022
(Em unidades de Reais)

11.1. Receitas financeiras

Descrição	De 01/01/2023 até 31/12/2023	De 01/01/2022 até 31/12/2022
Juros de aplicação financeira	163.011	26.603
Descontos financeiros obtidos		5.864
Total	163.011	32.467

11.2. Despesas financeiras

Descrição	De 01/01/2023 até 31/12/2023	De 01/01/2022 até 31/12/2022
Juros de mora	(16.433)	(688.279)
Tarifa bancária	(34.514)	(73.187)
IOF		(3.642)
Total	(50.947)	(765.108)

12. Gestão de riscos financeiros

A Companhia, assim como outras empresas está sujeita a riscos operacionais e financeiros. Os riscos operacionais são decorrentes da própria natureza da atividade desenvolvida. Já os riscos financeiros refletem o comportamento de variáveis econômicas, taxas de juros, entre outros fatores externos.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Em unidades de Reais)

Diante dos fatos citados, a Companhia possui uma política sólida e sustentável de gestão de recursos, instrumentos e riscos financeiros, sempre pautando pela preservação dos recursos, sem, contudo, deixar de ocupar uma posição de vanguarda jurídica, econômica, financeira e tecnologia.

A política desenvolvida tem como firme propósito preservar a liquidez, a solidez e garantir recursos financeiros para o desenvolvimento da Companhia, sempre a luz a inovação e das melhores práticas de mercado. O fator preponderante para a política de gestão pauta-se na vivência operacional e gerencial de seus administradores.

Risco de liquidez é o risco da Companhia não dispor de recursos líquidos suficientes para honrar seus compromissos financeiros, em decorrência de descasamento de prazo ou de volume entre os recebimentos e pagamentos previstos e nos casos em que a Companhia encontrar dificuldades em cumprir com as obrigações associadas com seus passivos financeiros que são liquidados com pagamentos à vista ou com outro ativo financeiro. A abordagem da Companhia na administração de liquidez é de garantir, o máximo possível, que se 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. Em contrapartida, todos os seus sócios e investidores são amplamente cientes dos riscos financeiros e operacionais da Companhia, os quais são amplamente divulgados por meios de comunicados, materiais e, ainda, por meio dos instrumentos de captação, incluindo, mas não se limitando, as emissões de debêntures retromencionadas.

13. Eventos subsequentes e normas aprovadas no exercício corrente

A Administração da Companhia compreende que não há fatos ou eventos subsequentes materiais a serem divulgados até o encerramento do exercício social. Ressalta-se também que a Administração da Companhia, juntamente com os profissionais especializados, está avaliando os potenciais efeitos que as alterações de normas brasileiras e internacionais de contabilidade

ADIANTE RECEBÍVEIS S.A.
33.013.052/0001-51

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Em 31 de dezembro de 2023 e 2022
(Em unidades de Reais)

poderão gerar nas demonstrações financeiras nos próximos exercícios sociais e adotará as mudanças de políticas, práticas e estimativas para adequar-se, se necessário. Segue quadro abaixo com resumo das normas em atualização.

Pronunciamento	Descrição	Aplicável a períodos anuais com início em ou após
Alterações ao IAS 1 (CPC 26 - Apresentação das demonstrações contábeis.)	Alterações para especificar os requisitos de classificação do passivo como circulante ou não circulante.	01/01/2023
Alterações no CPC 26 - Definição de material.	Fornecem uma nova definição acerca de materialidade da informação e influência nas decisões dos usuários das demonstrações financeiras.	01/01/2023
Alterações ao IAS 8 (CPC 23 - Políticas contábeis, Mudança de Estimativa e Retificação de Erro.)	Esclarecer a distinção entre mudanças nas estimativas contábeis e mudanças nas políticas contábeis e correção de erros, bem como as técnicas de medição e inputs para desenvolver as estimativas contábeis.	01/01/2023
Alterações ao IAS 1 e IFRS <i>Practice Statement</i> 2 (CPC 26 (R1) Apresentação das demonstrações contábeis.)	Divulgação de políticas contábeis.	01/01/2023

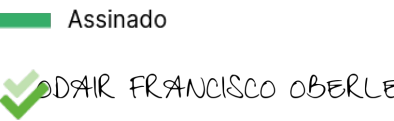
marcos.barros@gcbinvestimentos.com

Assinado

D4Sign

MARCOS BARROS DE PAULA
CPF: 250.120.628-25

odair@oberle.com.br

Assinado

D4Sign

ODAIR FRANCISCO OBERLE
Reg CRC-SP sob nº 1SP113865
CPF: 000.881.488-07

luciano@perronecontabil.com.br

Assinado

D4Sign

LUCIANO PERRONE
Reg CRC-SP sob nº 1SP241289
Profissional responsável pela assessoria
na elaboração das notas explicativas.

Adiante Balanco DRE Notas 2023 pdf

Código do documento 29afa165-770e-4f5c-94ab-64bca1472113



Assinaturas



Gustavo Moreira Carvalho
juridico@gcbinvestimentos.com
Aprovou

Gustavo Moreira Carvalho



Luciano Perrone
luciano@perronecontabil.com.br
Assinou

Luciano Perrone



Marcos Barros de Paula
marcos.barros@gcbinvestimentos.com
Assinou



ODAIR FRANCISCO OBERLE
odair@oberle.com.br
Assinou

ODAIR FRANCISCO OBERLE

Eventos do documento

10 Jun 2024, 18:34:45

Documento 29afa165-770e-4f5c-94ab-64bca1472113 **criado** por ANA KARINA BITENCOURT MENDONÇA (9f2bc559-40dd-47d9-99e2-b0841da2b5a1). Email: karina.bitencourt@gcbinvestimentos.com. - DATE_ATOM: 2024-06-10T18:34:45-03:00

10 Jun 2024, 18:35:53

Assinaturas **iniciadas** por ANA KARINA BITENCOURT MENDONÇA (9f2bc559-40dd-47d9-99e2-b0841da2b5a1). Email: karina.bitencourt@gcbinvestimentos.com. - DATE_ATOM: 2024-06-10T18:35:53-03:00

11 Jun 2024, 17:00:41

GUSTAVO MOREIRA CARVALHO **Aprovou** (d41a40ab-0d62-4d60-83d0-298a591f0c77) - Email: juridico@gcbinvestimentos.com - IP: 177.215.66.106 (177-215-66-106.user.vivozap.com.br porta: 5818) - [Geolocalização: -23.609344 -46.6583552](#) - Documento de identificação informado: 485.013.038-01 - DATE_ATOM: 2024-06-11T17:00:41-03:00

12 Jun 2024, 09:48:12

LUCIANO PERRONE **Assinou** - Email: luciano@perronecontabil.com.br - IP: 177.68.161.60 (177-68-161-60.dsl.telesp.net.br porta: 9800) - Documento de identificação informado: 162.502.638-29 - DATE_ATOM: 2024-06-12T09:48:12-03:00

12 Jun 2024, 18:45:00

ODAIR FRANCISCO OBERLE **Assinou** - Email: odair@oberle.com.br - IP: 186.204.184.177 (baccb8b1.virtua.com.br porta: 54344) - Documento de identificação informado: 000.881.488-07 - DATE_ATOM: 2024-06-12T18:45:00-03:00

13 Jun 2024, 09:49:05

MARCOS BARROS DE PAULA **Assinou** (9d73b204-1812-45bc-9958-3b53945c9d1d) - Email: marcos.barros@gcbinvestimentos.com - IP: 187.102.132.218 (mvx-187-102-132-218.mundivox.com porta: 16718) - **Geolocalização: -23.61195 -46.693333** - Documento de identificação informado: 250.120.628-25 - DATE_ATOM: 2024-06-13T09:49:05-03:00

Hash do documento original

(SHA256):75015af2e4bf364bda630ac3fbc05156216b84f65592c2af9cb29805ef45223f

(SHA512):570d8d3187d1a5663609ee3518e02c4b807225f625a080c787c9a65d25505d69e20c055a50ffded952115b97c2e82601a95dfd75823499635844122644c232c3

Esse log pertence **única e exclusivamente** aos documentos de HASH acima

Esse documento está assinado e certificado pela D4Sign