

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

**BALANÇO PATRIMONIAL**

|                                         | 2023               | 2022               |
|-----------------------------------------|--------------------|--------------------|
| <b>ATIVO</b>                            | <b>154.885.796</b> | <b>145.497.759</b> |
| ATIVO CIRCULANTE                        | 118.794.549        | 119.850.974        |
| CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA           | 4.064.747          | 20.577.551         |
| OUTROS CRÉDITOS                         | 112.900.351        | 99.273.423         |
| CONTAS A RECEBER                        | 45.066.983         | 54.920.428         |
| EMPRÉSTIMOS                             | 66.911.096         | 43.813.950         |
| OUTROS CRÉDITOS                         | 809.213            | 539.045            |
| APLICAÇÕES FINANCEIRAS                  | 113.060            | -                  |
| ATIVO NÃO-CIRCULANTE                    | 36.756.977         | 24.434.576         |
| OUTROS CRÉDITOS                         | 19.413.483         | 9.074.517          |
| TÍTULOS A RECEBER                       | 207.230            | 207.230            |
| DEBENTURES                              | 2.755.023          | 2.738.332          |
| IRPJ E CSLL DIFERIDOS                   | 16.451.230         | 6.128.955          |
| IMÓVEIS                                 | 5.742.701          | 5.742.701          |
| IMOBILIZADO                             | 767.626            | 807.967            |
| INTANGÍVEL                              | 10.833.166         | 8.809.391          |
| SOFTWARE                                | 8.881.635          | 8.267.812          |
| ARRENDAMENTO OPERACIONAL                | 1.951.532          | 541.579            |
| ATIVO PERMANENTE                        | 1.163.721          | 1.212.210          |
| ATIVO DIFERIDO                          | 1.163.721          | 1.212.210          |
| <b>PASSIVO</b>                          | <b>154.885.796</b> | <b>145.497.759</b> |
| PASSIVO CIRCULANTE                      | 84.373.816         | 50.933.178         |
| EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS            | 1.787.118          | 232.181            |
| FORNECEDORES                            | 1.178.309          | 1.200.770          |
| OBRIGAÇÕES TRIBUTÁRIAS                  | 326.818            | 106.714            |
| OBRIGAÇÕES TRABALHISTA E PREVIDENCIÁRIA | 455.918            | 588.987            |
| OUTRAS OBRIGAÇÕES                       | 1.145.688          | 505.770            |
| DEBENTURES                              | 79.479.966         | 48.298.756         |
| PASSIVO NÃO CIRCULANTE                  | 102.554.194        | 118.292.401        |
| PASSIVO EXIGÍVEL A LONGO PRAZO          | 102.554.194        | 118.292.401        |
| DEBENTURE                               | 101.118.490        | 117.896.405        |
| PROVISÃO PARA CONTINGENCIA              | 395.996            | 395.996            |
| ARRENDAMENTO OPERACIONAL                | 1.039.708          | -                  |
| PATRIMÔNIO LÍQUIDO                      | (32.042.214)       | (23.727.820)       |
| CAPITAL SOCIAL                          | 100.000            | 100.000            |
| RESERVAS                                | 5.853.242          | 4.560.191          |
| LUCROS OU PREJUÍZOS ACUMULADOS          | (37.995.456)       | (34.125.769)       |
| IRPJ E CSLL DIFERIDOS                   | -                  | 6.128.955          |
| PROVISÃO PARA CONTINGENCIAS             | -                  | (391.198)          |

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

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

**DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO**

|                                           | <b>2023</b>         | <b>2022</b>         |
|-------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| <b>RECEITA BRUTA</b>                      | <b>1.592.269</b>    | <b>1.349.794</b>    |
| TOTAL GLOBAL DE OPERAÇÕES LIQUIDADAS      | 19.708.430          | 47.198.776          |
| TOTAL GLOBAL DE DESEMBOLSO                | (18.116.161)        | (45.848.982)        |
| <b>DEDUÇÕES DA RECEITA BRUTA</b>          | <b>(147.338)</b>    | <b>(133.443)</b>    |
| (-) IMPOSTOS SOBRE SERVIÇOS               | (147.338)           | (133.443)           |
| <b>CUSTOS</b>                             | <b>(156.771)</b>    | <b>(5.537.778)</b>  |
| CUSTO FINANCEIRO DE CAPTAÇÃO              | (156.771)           | (5.537.778)         |
| <b>RECEITA LIQUIDA</b>                    | <b>1.288.160</b>    | <b>(4.321.427)</b>  |
| <b>LUCRO BRUTO</b>                        | <b>1.288.160</b>    | <b>(4.321.427)</b>  |
| <b>DESPESAS OPERACIONAIS</b>              | <b>(38.262.121)</b> | <b>(22.517.686)</b> |
| <b>DESPESAS ADMINISTRATIVAS</b>           | <b>(38.262.121)</b> | <b>(22.517.686)</b> |
| PUBLICIDADE E PROPAGANDA                  | (1.381.589)         |                     |
| DESPESAS COM PESSOAL                      | (5.239.178)         | (3.222.198)         |
| ALUGUEIS E ARRENDAMENTOS                  | (1.710.012)         | (1.498.760)         |
| IMPOSTOS, TAXAS E CONTRIBUIÇÕES           | (230.682)           | (728.877)           |
| SERVIÇOS PRESTADOS POR TERCEIROS          | (19.485.199)        | (15.373.855)        |
| DEPRECIACÃO E AMORTIZAÇÃO                 | (336.564)           |                     |
| DESPESAS GERAIS                           | (9.878.897)         | (1.693.997)         |
| <b>RESULTADO FINANCEIRO</b>               | <b>19.137.862</b>   | <b>11.311.424</b>   |
| DESPESA FINANCEIRA                        | (70.618.783)        | (45.879.242)        |
| RECEITA FINANCEIRA                        | 1.577.490           | 1.359.885           |
| PROVISÃO DE REMUNERAÇÃO DOS DEBENTURISTAS | 88.179.156          | 55.830.781          |
| <b>RESULTADO OPERACIONAL</b>              | <b>(17.836.099)</b> | <b>(15.527.690)</b> |
| <b>RESULTADO ANTES DO IR E CSL</b>        | <b>5.490.152</b>    |                     |
| IRPJ/CSLL DIFERIDOS                       | 5.490.152           |                     |
| <b>PREJUÍZO DO EXERCÍCIO</b>              | <b>(12.345.947)</b> | <b>(15.527.690)</b> |

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

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis  
Em 31 de dezembro de 2023 e 31 de dezembro de 2022  
(Em unidades de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

## 1. Contexto Histórico e Operacional

A FMI SECURITIZADORA S.A (“FMI”) 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 20.541.441/0001-08, com sede à Rua George Ohm, nº 206, Torre A, 9º Andar, CEP 04576-060, instituição não financeira e, também, sem registro de Companhia Aberta na Comissão de Valores Mobiliários (“CVM”).

A FMI atua no mercado de capitais desde o ano de 2014, possuindo sob seu escopo operacional diversas emissões privadas de debêntures, sem esforço de colocação ao público em geral, portanto, sem a realização de oferta pública de valores mobiliários. Ademais, a FMI está sob o controle acionário do Grupo GCB, holding especializada no mercado financeiro e de capitais, que atua nas mais variadas frentes dos referidos mercados. Em linha, destaca-se que o referido controle acionário não acarreta ingerência diretiva e administrativa, haja vista as premissas de autonomia, segregação e *chinese wall* das atividades de cada uma das companhias.

Para a perfeita compreensão do arcabouço jurídico, econômico e contábil das presentes Notas Explicativas, destaca-se também que a FMI tem por objeto social: (i) Aquisição e securitização de direitos creditórios não padronizados, vencidos e/ou a vencer, performados ou a performar, originados de operações realizadas por pessoas físicas ou jurídicas nos segmentos comercial, industrial, prestação de serviços que sejam passíveis de securitização, conforme Política de Crédito devidamente aprovada pela Diretoria; (ii) Aquisição de debêntures emitidas por securitizadoras e/ou por empresas que tenham como objetivo social a aquisição de direitos creditórios padronizados não padronizados, vencidos e/ou a vencer, performados ou a performar, originados de operações realizadas por pessoas físicas ou jurídicas nos segmentos comercial, industrial e de prestação de serviços; (iii) Emissão e colocação, no mercado financeiro, de títulos e valores mobiliários, os quais serão oferecidos e vendidos a investidores em âmbito particular e privado; (iv) Investimento em plataformas digitais que tenham por objetivo automatizar o processo de aquisição e securitização de direitos creditórios não padronizados, vencidos e/ou a vencer, performados ou a performar, originados de operações realizadas por pessoas físicas ou jurídicas nos segmentos comercial, industrial, prestação de serviços; (v) Investimento em plataformas digitais que tenham por objetivo automatizar o processo de cobrança e/ou alienação de dívidas oriundas da aquisição e securitização de direitos creditórios não padronizados, vencidos e/ou a vencer, performados ou a performar, originados de operações realizadas por pessoas físicas ou jurídicas nos segmentos comercial, industrial, prestação de serviços; e (vi) Quaisquer atividades acessórias ao cumprimento do objeto social da

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis  
Em 31 de dezembro de 2023 e 31 de dezembro de 2022  
(Em unidades de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

Companhia.

Em que se segue, uma instituição não financeira, constituída na forma de sociedade por ações, com o objetivo de adquirir créditos e securitizá-los mediante a emissão e colocação de CRM's - Certificado de Recebível Mercantil - no mercado de capitais. Ao tornar-se cliente ou credor (investidor) da FMI, lhe é aberto também todo o leque de produtos do Grupo GCB - uma holding especializada no mercado financeiro, com serviços de consultoria, investimentos, entre outros.

1.1. Volume de crédito operado: **R\$ 27.406.796,19**

Ademais, cumpre salientar que no último exercício social a FMI cumpriu regularmente o seu objetivo social e econômico, seguindo os termos estabelecidos em seus atos constitutivos, bem como em seus respectivos instrumentos de captação, os quais estão absolutamente adimplentes e regulares, conforme destacados nas presentes Notas Explicativas, sendo certo que operacionalizou a aquisição e securitização diversos ativos (duplicatas mercantis, precatórios, operações estruturadas e títulos de situações especiais) no montante total de **R\$27.406.796,19 (vinte e sete milhões quatrocentos e seis mil setecentos e noventa e seis reais e dezenove centavos)**, dentre os quais uma parte significativa foi destinada para a aquisição de duplicatas mercantis originadas pela empresa de seu grupo econômico, a saber, Adiante Recebíveis S.A (“Adiante”), 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”), *fintech* de antecipação de recebíveis com destaque no seguimento, especialmente pela utilização de inteligência artificial em suas atividades operacionais, utilizando-se de algoritmos, *machine learning*, redes neurais e demais ferramentas de tecnologia e ciência de dados para seleção de duplicatas mercantis para os seus clientes compradores de direitos creditórios.

A FMI tem por:

**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.

**Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis**  
**Em 31 de dezembro de 2023 e 31 de dezembro de 2022**  
**(Em unidades de Reais, exceto quando indicado de outra forma)**

**Visão:** Ser o maior concessor em operações de crédito estruturadas do mercado brasileiro, proporcionando ao cliente final liquidez e capital de giro acessível para expansão de seus negócios ou para pessoas físicas.

**Valores:** A FMI Securitizadora tem a meritocracia como seu valor primordial e prima por oferecer a seus clientes produtos inovadores, serviços diferenciados e atendimento de excelência.

## **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 encerrado em 31 de dezembro de 2022, sem efeito retroativo.

A emissão das demonstrações financeiras foi autorizada pela administração em 03/06/2024.

### **2.2 Base de mensuração**

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

### **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**

**Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis**  
**Em 31 de dezembro de 2023 e 31 de dezembro de 2022**  
**(Em unidades de Reais, exceto quando indicado de outra forma)**

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.

**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

**Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis**  
**Em 31 de dezembro de 2023 e 31 de dezembro de 2022**  
**(Em unidades de Reais, exceto quando indicado de outra forma)**

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.

**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**

**Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis**  
**Em 31 de dezembro de 2023 e 31 de dezembro de 2022**  
**(Em unidades de Reais, exceto quando indicado de outra forma)**

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.

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.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis  
Em 31 de dezembro de 2023 e 31 de dezembro de 2022  
(Em unidades de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

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.

### 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.

**Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis**  
**Em 31 de dezembro de 2023 e 31 de dezembro de 2022**  
**(Em unidades de Reais, exceto quando indicado de outra forma)**

**3.8. Imposto de renda e contribuição social (correntes e diferidos)**

São calculados e registrados com base nas alíquotas e critérios fiscais vigentes na data de elaboração das demonstrações financeiras. A Companhia adota o regime de apuração pelo lucro real, onde o Imposto de Renda sobre o Lucro Líquido é calculado com base na alíquota de 15%, acrescido de adicional de 10%, sobre a parcela do lucro que exceder a R\$ 240.000,00 por ano ou R\$ 20.000,00 por mês e a Contribuição Social sobre o Lucro Líquido (“CSLL”) é calculada com base na alíquota de 9%. Além dos tributos correntes, quando há prejuízo fiscal e ou diferenças temporárias entre a base tributária e a base contábil, a Companhia adota o cálculo e registro dos tributos diferidos.

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

**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.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis  
Em 31 de dezembro de 2023 e 31 de dezembro de 2022  
(Em unidades de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

**3.11. Arrendamentos**

A Companhia possui contratos de aluguéis de sedes, onde atua como arrendatária. Os contratos foram avaliados pela Companhia e classificados como arrendamento mercantil operacional. Os pagamentos de arrendamento mercantil operacional são reconhecidos como despesa na demonstração do resultado de forma linear ao longo do prazo do arrendamento mercantil, pelo registro das despesas financeiras e despesas com depreciação do contrato.

**3.12. 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.

**4. Caixa e equivalentes de caixa**

| Descrição                       | 31/12/2023       | 31/12/2022        |
|---------------------------------|------------------|-------------------|
| Bancos                          | 12.806           | 9.798             |
| Aplicações de liquidez imediata | 4.051.941        | 20.567.753        |
| <b>Total</b>                    | <b>4.064.747</b> | <b>20.577.551</b> |

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.

No exercício findo em 31 de dezembro de 2023, a Companhia auferiu receitas financeiras provenientes das aplicações no montante de R\$ 1.576.414. No exercício findo em 31 de dezembro de 2022 o montante foi de R\$ 2.705.048.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis  
Em 31 de dezembro de 2023 e 31 de dezembro de 2022  
(Em unidades de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

## 5. Aplicações financeiras

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022, o saldo de aplicações financeiras estava composto da seguinte forma:

| Aplicações de liquidez imediata             | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
|---------------------------------------------|------------|------------|
| Aplicação Itau Premium DI                   | 1.898.097  | 16.185.701 |
| Aplicação Automais Itau                     | -          | 336.176    |
| Fundo Santander DI Advanced                 | 2.152.891  | 1.339.017  |
| Conta Max Santander                         | 953        | 2.310      |
| Aplicação Santander FIC Titulos Publicos DI | -          | 442.309    |

## 6. Contas a receber

|                                     | 31/12/2023        | 31/12/2023        |
|-------------------------------------|-------------------|-------------------|
| a vencer de 0 a 60 dias             | 85.016            | 3.672.119         |
| 31 a 60 dias                        | 134.588           | 850.898           |
| 61 a 90 dias                        | 77.900            | 233.450           |
| 91 a 120 dias                       | 81.049            | 55.380            |
| Superior a 121 dias e/ou negociação | 44.688.429        | 47.417.411        |
|                                     | <b>45.066.982</b> | <b>52.229.258</b> |

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis  
Em 31 de dezembro de 2023 e 31 de dezembro de 2022  
(Em unidades de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

A movimentação do saldo de contas a receber decorre da efetiva liquidação ou compra de títulos ligados a operação, sendo direitos creditórios, precatórios, operações estruturadas, honorários sucumbenciais e consórcios, com diferentes prazos de vencimento.

**7. Aplicações em debêntures (ativo circulante e não circulante)**

**7.1. Ativo Circulante**

|                                   | <u>31/12/2023</u> | <u>31/12/2022</u> |
|-----------------------------------|-------------------|-------------------|
| Debenture Grupo GCB Participações | 42.722.311        | 35.714.386        |
| Debenture Adiante                 | 1.903.340         | 2.084.175         |
| Debnture Vert Adiante             | -                 | 1.754.611         |
| Debnture Vert Adiante II          | 3.338.400         | 3.338.400         |
|                                   | <u>47.964.051</u> | <u>42.891.572</u> |

**7.2. Não Circulante**

|                                   | <u>31/12/2023</u> | <u>31/12/2022</u> |
|-----------------------------------|-------------------|-------------------|
| Debenture FMI Clean               | 707.668           | 690.976           |
| Debenture Grupo GCB Participações | 2.047.355         | 2.047.355         |
|                                   | <u>2.755.023</u>  | <u>2.738.331</u>  |

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis  
Em 31 de dezembro de 2023 e 31 de dezembro de 2022  
(Em unidades de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

8. Propriedades para investimentos e imobilizado

|                                           | 31/12/2023        |                    | 31/12/2022       |                  |
|-------------------------------------------|-------------------|--------------------|------------------|------------------|
|                                           | Custo             | Depreciação        | Líquido          | Líquido          |
| Imóveis e propriedades para investimentos | 5.742.701         | -                  | 5.742.701        | 5.742.701        |
| Benfeitorias em imóveis de terceiros      | 1.212.220         | (48.488)           | 1.163.731        | 1.212.210        |
| Móveis e utensílios                       | 455.630           | (89.984)           | 365.646          | 397.607          |
| Máquinas e equipamentos                   | 1.125.683         | (723.702)          | 401.980          | 410.360          |
| Arrendamentos operacionais (locação sede) | 2.740.223         | (788.691)          | 1.951.532        | 541.579          |
|                                           | <b>11.276.456</b> | <b>(1.650.866)</b> | <b>9.625.590</b> | <b>8.304.457</b> |

Não houve movimentação relevante nos ativos imobilizados por conta de aquisição, transferência e ou baixa. O montante mais expressivo ocorreu por conta dos contratos de locação das sedes operacionais, cujos contratos foram recentemente renovados e o registro ocorreu com base no CPC 06 - Arrendamentos.

9. Intangível

|                                    | 31/12/2023       | 31/12/2022       |
|------------------------------------|------------------|------------------|
| Softwares                          | 457.471          | 457.471          |
| Desenvolvimento de softwares       | 8.515.658        | 7.810.341        |
| Amortização acumulada de softwares | (91.494)         | -                |
|                                    | <b>8.881.635</b> | <b>8.267.812</b> |

**Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis**  
**Em 31 de dezembro de 2023 e 31 de dezembro de 2022**  
**(Em unidades de Reais, exceto quando indicado de outra forma)**

Os saldos mais relevantes nos intangíveis da Companhia representam o 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.

No exercício encerrado em 31 de dezembro de 2023, a Companhia incorreu em gastos com desenvolvimento no montante de R\$ 705.317. 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. No que tange aos softwares em utilização, a Companhia iniciou a amortização em 01/01/2023, considerando a vida útil de 05 anos.

## **10. Debêntures emitidas**

### **10.1. Debêntures comuns**

Referem-se a debêntures emitidas 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, médio e longo prazos, conforme quadro resumo abaixo:

**Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis**  
**Em 31 de dezembro de 2023 e 31 de dezembro de 2022**  
**(Em unidades de Reais, exceto quando indicado de outra forma)**

| <b>Emissão</b> | <b>Data da emissão</b> | <b>Valor total da emissão</b> | <b>Quantidade de debêntures emitidas</b> | <b>Espécie</b> |
|----------------|------------------------|-------------------------------|------------------------------------------|----------------|
| 1ª emissão     | 21/07/2015             | R\$ 130.000.000,00            | 130.000                                  | Garantia Real  |
| 2ª emissão     | 07/04/2020             | R\$ 200.000.000,00            | 200.000                                  | Subordinada    |
| 3ª emissão     | 08/03/2021             | R\$ 500.000.000,00            | 500.000                                  | Subordinada    |
| 4ª emissão     | 04/05/2022             | R\$ 500.000.000,00            | 500.000.000                              | Subordinada    |
| 5ª emissão     | 02/08/2022             | R\$ 500.000.000,00            | 500.000.000                              | Subordinada    |
| 6ª emissão     | 29/12/2022             | R\$ 100.000.000,00            | 100.000                                  | Subordinada    |
| 7ª emissão     | 31/03/2023             | R\$ 50.000.000,00             | 50.000.000                               | Subordinada    |

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, explicita-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)

**Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis**  
**Em 31 de dezembro de 2023 e 31 de dezembro de 2022**  
**(Em unidades de Reais, exceto quando indicado de outra forma)**

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.

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.

O saldo atual das debêntures comuns registrado no passivo é de R\$ 180.598.456 em 31 de dezembro de 2023 e R\$ 166.195.161 em 31 de dezembro de 2022.

#### **10.2. Debêntures especiais**

Em linha complementar, além das debêntures citadas anteriormente, registradas no passivo circulante e passivo não circulante, no quadro abaixo, apresentamos as debêntures com características de captação especial, classificadas no patrimônio líquido no exercício encerrado em 31 de dezembro de 2023.

| Emissão    | Data da emissão | Valor total da emissão | Quantidade de debêntures emitidas |
|------------|-----------------|------------------------|-----------------------------------|
| 1ª emissão | 29/12/2022      | R\$ 100.000.000,00     | 100.000                           |

A referida modalidade de captação e o referido modelo de classificação adotado pela Companhia, estão pautados, principalmente, nas leis, normas, instruções, resoluções e jurisprudências nacionais e internacionais, principalmente com fulcro na interpretação dada a partir da aplicação dos termos do Pronunciamento Técnico 39 , proferido pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (“CPC”) em

**Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis**  
**Em 31 de dezembro de 2023 e 31 de dezembro de 2022**  
**(Em unidades de Reais, exceto quando indicado de outra forma)**

consonância e correlação com as Normas Internacionais de Contabilidade, especialmente com a norma de identificação IAS 32, pronunciada pela International Financial Reporting Standards (“IFRS”), interpretação a qual fora amplamente adotada pela Comissão de Valores Mobiliários, entidade pública e autárquica, responsável por desenvolver, regular e fiscalizar o Mercado de Valores Mobiliários Brasileiro, vinculada ao Ministério da Economia (“CVM”), cuja adoção fora proferida a partir da Reunião do Colegiado nº 2010-1058 , realizada aos 07 dias de dezembro de 2010.

Ademais, em sede subsidiária e, também admissível pelos termos da Companhia de acordo com o CPC 08, o registro do montante inicial dos recursos captados por intermédio da emissão de títulos patrimoniais deve corresponder aos valores líquidos disponibilizados para a entidade pela transação, pois essas transações são efetuadas com sócios já existentes e/ou novos/futuros, não devendo seus custos influenciar o saldo líquido das transações geradoras de resultado da entidade. Os custos de transação incorridos na captação de recursos por intermédio da emissão de títulos patrimoniais devem ser contabilizados, de forma destacada, em conta redutora de patrimônio líquido, deduzidos os eventuais efeitos fiscais, e os prêmios recebidos devem ser reconhecidos em conta de reserva de capital. Nas operações de captação de recursos por intermédio da emissão de títulos patrimoniais em que exista prêmio (excedente de capital) originado da subscrição de ações aos quais os custos de transação se referem, deve o prêmio, até o limite do seu saldo, ser utilizado para absorver os custos de transação registrados na conta de que trata o parágrafo anterior. Nos demais casos, a conta de que trata o item anterior será apresentada após o capital social e somente pode ser utilizada para redução do capital social ou absorção por reservas de capital. Quando a operação de captação de recursos por intermédio da emissão de títulos patrimoniais não for concluída, inexistindo aumento de capital ou emissão de bônus de subscrição, os custos de transação devem ser reconhecidos como despesa destacada no resultado do período em que se frustrar a transação.

Como estipulado na emissão, a remuneração da debênture se dá pelo recebimento de percentual dos valores do Lucro Líquido obtido pela emissora em cada resultado anual, não sendo registrado este evento nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022. Sendo assim, não houve reconhecimento de remuneração.

O saldo atual da debênture especial registrado no Patrimônio Líquido é de R\$ 5.481.959 em 31 de dezembro de 2023 e R\$ 4.188.909 em 31 de dezembro de 2022.

**Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis**  
**Em 31 de dezembro de 2023 e 31 de dezembro de 2022**  
**(Em unidades de Reais, exceto quando indicado de outra forma)**

## **11. Provisões e Passivos Contingentes**

A Companhia constitui provisões nos processos judiciais, administrativos e arbitrais, em montante suficiente para cobrir as perdas consideradas prováveis e para as quais uma estimativa confiável possa ser realizada. O tratamento contábil das provisões e passivos contingentes depende da probabilidade do desembolso de recursos financeiros para liquidar as obrigações:

- Provável: é constituída provisão.
- Possível: nenhuma provisão é reconhecida e os passivos contingentes são divulgados nas demonstrações financeiras.
- Remota: nenhuma provisão é reconhecida e os passivos contingentes não são divulgados nas demonstrações financeiras. Em 31 de dezembro de 2023 e 2022, a Companhia possuía provisão para contingências de R\$ 395.996.

## **12. Patrimônio líquido**

### **12.1. Capital social**

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022, o capital é de R\$ 100.000 (cem mil reais), totalmente integralizados, dividido em 100.000 (cem mil reais) de ações ordinárias, todas nominativas, sem valor nominal.

### **12.2. Debêntures**

Conforme mencionado na Nota 11, a Companhia possui debêntures especiais que são registradas no patrimônio líquido. O saldo atual da debênture especial é de R\$ 5.481.959 em 31 de dezembro de 2023 e R\$ 4.188.909 em 31 de dezembro de 2022.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis  
Em 31 de dezembro de 2023 e 31 de dezembro de 2022  
(Em unidades de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

**12.3. Ações em tesouraria**

A Companhia mantém 16.500 (dezesseis mil e quinhentas) ações em tesouraria.

**13. 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.

|                                                              | 31/12/2023         | 31/12/2022        |
|--------------------------------------------------------------|--------------------|-------------------|
| Resultado líquido do exercício                               | (12.345.947)       | (15.527.690)      |
| Correção de exercício anterior                               | (1.719.937)        | -                 |
| Correção de erros em 31/12/2021                              | -                  | 142.567           |
| Correção de marcas e patentes - 01/01/2022                   | -                  | (40.000)          |
| Correção de ações em tesouraria - 01/01/2022                 | -                  | (749.500)         |
| Correção de perdas realizáveis - 01/01/2022                  | -                  | 4.055.455         |
| Correção de saldo de empréstimos - 01/01/2022                | -                  | 49.033            |
| Correção de saldo de debentures - 01/01/2022                 | -                  | 25.294.041        |
| Correção de saldo de desenvolvimento intangível - 01/01/2022 | 4.832.123          | 2.106.975         |
| Tributos diferidos sobre prejuízos fiscais                   | -                  | 6.128.955         |
| Provisões de contingências - 01/01/2022                      | -                  | (391.198)         |
| <b>Resultado abrangente</b>                                  | <b>(9.233.761)</b> | <b>21.068.638</b> |

**Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis**  
**Em 31 de dezembro de 2023 e 31 de dezembro de 2022**  
**(Em unidades de Reais, exceto quando indicado de outra forma)**

**14. Cobertura de seguros**

Nas hipóteses contratuais e regulatórias aplicáveis, a Companhia adota política de contratação de seguros para os bens sujeitos a riscos, contemplando os montantes suficientes para cobertura de eventuais sinistros, considerando a característica de sua atividade e de seus bens.

**15. Despesas gerais e administrativas**

No exercício findo em 31 de dezembro de 2023, as despesas gerais e administrativas estão assim compostas:

| <b>Descrição</b>                 | <b>De 01/01/2023<br/>até 31/12/2023</b> | <b>De 01/01/2022<br/>até 31/12/2022</b> |
|----------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------|
| Despesas com pessoal             | (5.395.949)                             | (3.222.198)                             |
| Despesas com ocupação            | (1.710.012)                             | (1.843.882)                             |
| Despesas com depreciação         | (336.564)                               | (219.505)                               |
| Serviços prestados por terceiros | (16.352.464)                            | (11.989.664)                            |
| Propaganda e publicidade         | (1.586.772)                             | (1.592.974)                             |
| Utilidades e serviços            | (3.442.208)                             | (1.180.600)                             |
| Outras despesas                  | (7.274.152)                             | (2.468.836)                             |

**16. 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 contábeis  
Em 31 de dezembro de 2023 e 31 de dezembro de 2022  
(Em unidades de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

**16.1. Receitas financeiras**

| Descrição                     | De 01/01/2023<br>até 31/12/2023 | De 01/01/2022<br>até 31/12/2022 |
|-------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| Juros de aplicações           | 1.576.414                       | 2.705.048                       |
| Descontos financeiros obtidos | 1.076                           | 4.631                           |

**16.2. Despesas financeiras**

| Descrição              | De 01/01/2023<br>até 31/12/2023 | De 01/01/2022<br>até 31/12/2022 |
|------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| Tarifas bancárias      | (14.834)                        | (19.816)                        |
| Multas e Juros de mora | (279.968)                       | (61.661)                        |

**17. 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.

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.

**Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis**  
**Em 31 de dezembro de 2023 e 31 de dezembro de 2022**  
**(Em unidades de Reais, exceto quando indicado de outra forma)**

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.

**18. 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 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.

**Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis**  
**Em 31 de dezembro de 2023 e 31 de dezembro de 2022**  
**(Em unidades de Reais, exceto quando indicado de outra forma)**

| 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 Practice Statement 2 (CPC 26 (R1) Apresentação das demonstrações contábeis.) | Divulgação de políticas contábeis.                                                                                                                                                                          | 01/01/2023                                        |

antonio.menezes@gcbinvestimentos.com

Assinado  
  
Antonio Jardel Hetem Menezes  
D4Sign

ANTÔNIO JARDEL HETEM MENEZES  
CPF: 323.744.168-60

odair@oberle.com.br

Assinado  
  
ODAIR FRANCISCO OBERLE  
D4Sign

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

luciano@perronecontabil.com.br

Assinado  
  
Luciano Perrone  
D4Sign

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

### 3 FMI SEC Notas 31 12 23 pdf

Código do documento caa5be39-d8e2-45df-b5d2-e10089219274



#### Assinaturas



Gustavo Moreira Carvalho  
juridico@gcbinvestimentos.com  
Aprovou

*Gustavo Moreira Carvalho*



Antônio Jardel Hetem Menezes  
antonio.menezes@gcbinvestimentos.com  
Assinou

*Antônio Jardel Hetem Menezes*



ODAIR FRANCISCO OBERLE  
odair@oberle.com.br  
Assinou

ODAIR FRANCISCO OBERLE



Luciano Perrone  
luciano@perronecontabil.com.br  
Assinou

*Luciano Perrone*

#### Eventos do documento

##### 27 Jun 2024, 19:24:34

Documento caa5be39-d8e2-45df-b5d2-e10089219274 **criado** por ANA KARINA BITENCOURT MENDONÇA (9f2bc559-40dd-47d9-99e2-b0841da2b5a1). Email: karina.bitencourt@gcbinvestimentos.com. - DATE\_ATOM: 2024-06-27T19:24:34-03:00

##### 27 Jun 2024, 19:26:52

Assinaturas **iniciadas** por ANA KARINA BITENCOURT MENDONÇA (9f2bc559-40dd-47d9-99e2-b0841da2b5a1). Email: karina.bitencourt@gcbinvestimentos.com. - DATE\_ATOM: 2024-06-27T19:26:52-03:00

##### 01 Jul 2024, 15:56:19

GUSTAVO MOREIRA CARVALHO **Aprovou** (d41a40ab-0d62-4d60-83d0-298a591f0c77) - Email: juridico@gcbinvestimentos.com - IP: 200.232.255.12 (200-232-255-12.dsl.telesp.net.br porta: 28716) - [Geolocalização: -23.6116841 -46.6820124](#) - Documento de identificação informado: 485.013.038-01 - DATE\_ATOM: 2024-07-01T15:56:19-03:00

##### 01 Jul 2024, 17:29:00

ANTÔNIO JARDEL HETEM MENEZES **Assinou** (04e8167f-4150-42a3-a9f8-81bcd95cac89) - Email: antonio.menezes@gcbinvestimentos.com - IP: 200.232.255.12 (200-232-255-12.dsl.telesp.net.br porta: 56478) - Documento de identificação informado: 323.744.168-60 - DATE\_ATOM: 2024-07-01T17:29:00-03:00

**02 Jul 2024, 16:28:38**

ODAIR FRANCISCO OBERLE **Assinou** - Email: odair@oberle.com.br - IP: 179.174.39.99

(179-174-39-99.user.vivozap.com.br porta: 16060) - Documento de identificação informado: 000.881.488-07 -

**Assinado com EMBED** - Token validado por **email** - DATE\_ATOM: 2024-07-02T16:28:38-03:00

**05 Jul 2024, 08:17:47**

LUCIANO PERRONE **Assinou** - Email: luciano@perronecontabil.com.br - IP: 187.99.98.209

(209.98.99.187.isp.timbrasil.com.br porta: 43898) - Documento de identificação informado: 162.502.638-29 -

DATE\_ATOM: 2024-07-05T08:17:47-03:00

Hash do documento original

(SHA256):cf8685a50b2b7263f850ce05e24c81387277b69ec412b0e7e9b461114d888715

(SHA512):3c036b002d98c15a8648bdb47f28f3c14278b78d00e6cdad78d062dc94e89a48bc6226efb7cc9ff2a0f358d07af7260bd892c4831c1a9c92bc315cc2406321f5

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

**Esse documento está assinado e certificado pela D4Sign**