

# PROVER PROMOÇÃO DE VENDAS INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO LTDA.

Demonstrações financeiras em  
31 de dezembro de 2023  
*e Relatório dos Auditores Independentes*



## **Conteúdo**

Relatório da administração	3
Balancos patrimoniais	4
Demonstrações dos resultados	5
Demonstrações do resultado abrangente	5
Demonstrações dos fluxos de caixa	6
Demonstrações das mutações do patrimônio líquido	7
Notas explicativas às demonstrações financeiras	8



**Prover**  
CARTÕES

## PROVER PROMOÇÃO DE VENDAS INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO LTDA

### RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Em cumprimento às disposições legais, submetemos à apreciação de V.Sas. as demonstrações contábeis da **PROVER PROMOÇÃO DE VENDAS INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO LTDA**, acompanhadas das notas explicativas e do relatório do auditor independente, correspondentes ao semestre findo em 31 de dezembro de 2023.

**Gerenciamentos de Riscos e de Capital:** em cumprimento às disposições regulatórias dispostas nas Resoluções números 4.557/17 e 2.554/98, publicadas pelo Conselho Monetário Nacional - CMN, **a Instituição de Pagamento** mantém uma estrutura de gerenciamento de riscos e gestão de capital.

A evolução das operações e os principais fatos ocorridos neste exercício, além da situação econômico-financeira da PROVER, poderão ser examinados por meio do balanço patrimonial, Demonstração de Resultados Abrangentes, das demonstrações do resultado do exercício, das mutações do patrimônio líquido, dos fluxos de caixa e das notas explicativas.

Em conformidade com legislação em vigor, os Diretores declaram que reviram, discutiram e aprovam as demonstrações contábeis e o relatório dos auditores independentes, relativas ao semestre findo em 31 de dezembro de 2023.

---

ALBÉRICO RODRIGUES DA SILVA  
DIRETOR-PRESIDENTE  
PROVER PROMOÇÃO DE VENDAS INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO LTDA



## **RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS**

Aos Diretores e Administradores da  
PROVER PROMOÇÃO DE VENDAS INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO LTDA.

### **Opinião**

Examinamos as demonstrações contábeis da PROVER PROMOÇÃO DE VENDAS INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO LTDA., que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2023 e as respectivas demonstrações do resultado, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da PROVER PROMOÇÃO DE VENDAS INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO LTDA. em 31 de dezembro de 2023, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições supervisionadas pelo Banco Central do Brasil (BACEN).

### **Base para opinião**

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir, intitulada "Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis". Somos independentes em relação à Companhia, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas.

Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

### **Principais assuntos de auditoria**

Principais assuntos de auditoria são aqueles que, em nosso julgamento profissional, foram os mais significativos em nossa auditoria do exercício corrente. Esses assuntos foram tratados no contexto de nossa auditoria das demonstrações financeiras como um todo e na formação de nossa opinião sobre essas demonstrações financeiras individuais e consolidadas e, portanto, não expressamos uma opinião separada sobre esses assuntos.

## **Receitas em Operações de Arranjo de Pagamento**

### **Porque é um PAA**

A receita da instituição origina-se de operações de arranjo de pagamento. O reconhecimento da receita envolve contratos com múltiplos elementos e riscos inerentes. Isso requer um elevado nível de julgamento profissional para assegurar que os registros estejam de acordo com os princípios contábeis aplicáveis. Tendo em vista que receita é um dos principais indicadores de desempenho de uma Instituição de Pagamento e é cuidadosamente observada por seus *stakeholders*, consideramos essa uma área de foco de auditoria.

### **Como o assunto foi conduzido em nossa auditoria**

Como parte de nossos procedimentos, avaliamos o desenho e efetividade operacional dos controles internos chaves adotados pela instituição que possam afetar as operações de arranjo de pagamento, identificando os riscos associados ao reconhecimento das receitas e avaliando a materialidade dessas transações para as demonstrações contábeis. Com base no volume das transações, recalculamos as receitas reconhecidas durante o exercício. Avaliamos ainda se as divulgações efetuadas nas demonstrações contábeis consideram as informações relevantes das normas aplicáveis. Com base nas evidências obtidas por meio dos procedimentos acima descritos, consideramos aceitável a mensuração das receitas de operações de crédito auferidas no respectivo exercício, e as respectivas divulgações no contexto das demonstrações contábeis tomadas em conjunto.

## **Mensuração de ativos financeiros**

### **Porque é um PAA**

Os instrumentos financeiros classificados na categoria de títulos e valores mobiliários para negociação e disponível para venda são substancialmente compostos por aplicações em CDBs e no FIDC Certo, respectivamente, e originou uma parte relevante da receita da instituição, por isso firmam incluídos como foco de nossa auditoria função da relevância.

### **Como o assunto foi conduzido em nossa auditoria**

Em relação a mensuração dos ativos financeiros, destacamos a aplicação dos seguintes procedimentos de auditoria: (i) análise das políticas contábeis da Administração em comparação com os requerimentos da norma em vigor; (ii) Atualização do nosso entendimento sobre a metodologia de valorização desses instrumentos financeiros e as principais premissas adotadas pela administração, bem como a realização de comparação com metodologias e premissas independentes. Reexecutamos a valorização de determinadas operações e analisamos a consistência dessas metodologias com as aplicadas em períodos anteriores. Consideramos que os critérios e premissas adotados pela administração na mensuração desses instrumentos financeiros são apropriados e consistentes com as divulgações em notas explicativas, considerando as demonstrações contábeis consolidadas tomadas em conjunto.

## **Responsabilidade da administração pelas demonstrações contábeis**

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições supervisionadas pelo Banco Central do Brasil (BACEN), e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações contábeis, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de a Companhia continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações contábeis, a não ser que a administração pretenda liquidar a Companhia ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

## **Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis**

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas, não, uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações contábeis.

Como parte da auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtivemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Companhia.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluímos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Companhia. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Companhia a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais eficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

Fornecemos também aos responsáveis pela governança declaração de que cumprimos com as exigências éticas relevantes, incluindo os requisitos aplicáveis de independência, e comunicamos todos os eventuais relacionamentos ou assuntos que poderiam afetar, consideravelmente, nossa independência, incluindo, quando aplicável, as respectivas salvaguardas.

Dos assuntos que foram objeto de comunicação com os responsáveis pela governança, determinamos aqueles que foram considerados como mais significativos na auditoria das demonstrações contábeis do exercício corrente e que, dessa maneira, constituem os principais assuntos de auditoria. Descrevemos esses assuntos em nosso relatório de auditoria, a menos que lei ou regulamento tenha proibido divulgação pública do assunto, ou quando, em circunstâncias extremamente raras, determinarmos que o assunto não deve ser comunicado em nosso relatório porque as consequências adversas de tal comunicação podem, dentro de uma perspectiva razoável, superar os benefícios da comunicação para o interesse público.

Rio de Janeiro, 27 de junho de 2024.

UHY BENDORAYTES & CIA.  
Auditores Independentes  
CRC 2RJ 0081/O-8

GEYSA BENDORAYTES Assinado de forma digital por GEYSA  
BENDORAYTES E SILVA:07625210740  
E SILVA:07625210740 Dados: 2024.07.01 17:45:50 -03'00'

GEYSA BENDORAYTES E SILVA  
Contadora  
CRC RJ 091331/O-5

**PROVER PROMOÇÃO DE VENDAS INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO LTDA.**

Balanço Patrimonial em  
31 de dezembro de 2023 e 2022  
(Em milhares de reais)

<b>Ativo</b>	<b>Nota</b>	<b>31/12/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
<b>Circulante</b>			(NÃO AUDITADO)
Disponibilidades	4	279	86
Títulos e Valores Mobiliários	5	59.861	27.590
Serviços prestados a receber	7	1.347	1.274
Imposto e contribuições a compensar	6	631	-
Valores a receber sociedades ligadas	8	9.743	10.515
Outros ativos	9	58.957	64.476
<b>Total do ativo circulante</b>		<b>130.818</b>	<b>103.941</b>
<b>Permanente</b>			
Investimentos		-	1.514
Imobilizado de uso	10	502	13
<b>Total do ativo não circulante</b>		<b>502</b>	<b>1.526</b>
<b>Total do ativo</b>		<b>131.319</b>	<b>105.468</b>
<b>Passivo e patrimônio líquido</b>	<b>Nota</b>	<b>31/12/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
<b>Circulante</b>			(NÃO AUDITADO)
Obrigações tributárias	12	994	241
Obrigações trabalhistas e fiscais		1	2
Contas a pagar		69	520
Valores a pagar sociedade ligadas	13	17.510	5.193
Outros passivos	11	92.933	85.150
<b>Total do passivo</b>		<b>111.507</b>	<b>91.106</b>
<b>Patrimônio líquido</b>	14		
Capital social		10.000	10.000
Reservas de Lucros		5.628	4.362
Ajustes de Avaliação Patrimonial		4.185	-
<b>Total do patrimônio líquido</b>		<b>19.812</b>	<b>14.362</b>
<b>Total do passivo e do patrimônio líquido</b>		<b>131.319</b>	<b>105.468</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

**PROVER PROMOÇÃO DE VENDAS INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO LTDA.**

*Demonstração dos Resultados*  
*Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022 e semestre findo em 31 de dezembro de 2023*  
*(Em milhares de reais)*

	Nota	2º Semestre 2023	31/12/2023	31/12/2022
<b>Receitas da intermediação financeira</b>				(NÃO AUDITADO)
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários	15	887	974	-
<b>Resultado bruto da intermediação financeira</b>		<b>887</b>	<b>974</b>	-
<b>Receitas (Despesas) operacionais</b>		<b>3.323</b>	<b>4.670</b>	<b>267</b>
Rendas de prestação de serviços	16	7.219	19.315	19.948
Despesa pessoal		(10)	(26)	(38)
Despesas administrativas	17	(8.416)	(18.489)	(17.564)
Despesas tributárias		(753)	(1.413)	(2.079)
Outras receitas		5.283	5.283	
<b>Resultado operacional</b>		<b>4.210</b>	<b>5.644</b>	<b>267</b>
Imposto de renda e contribuição social		(1.432)	(1.999)	(133)
<b>Lucro líquido do período</b>		<b>2.778</b>	<b>3.644</b>	<b>134</b>
QUANTIDADE DE COTAS (1000)		10.000	10.000	10.000
<b>RESULTADO POR COTA</b>		<b>0,28</b>	<b>0,36</b>	<b>0,01</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

**PROVER PROMOÇÃO DE VENDAS INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO LTDA.**

*Demonstração dos Resultados Abrangentes*  
*Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022 e semestre findo em 31 de dezembro de 2023*  
*(Em milhares de reais)*

	<b>2º Semestre 2023</b>	<b>31/12/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
Lucro ou Prejuízo do Período	<u>2.778</u>	<u>3.644</u>	<u>(NÃO AUDITADO) 134</u>
Ajustes de Avaliação Patrimonial Títulos disponíveis para venda	<u>4.185</u>	<u>4.185</u>	<u>-</u>
Resultado abrangente total do período	<u>6.962</u>	<u>7.829</u>	<u>134</u>



**Prover**  
CARTÕES

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.  
**PROVER PROMOÇÃO DE VENDAS INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO LTDA.**

*Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido*  
 Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022 e semestre findo em 31 de dezembro de 2023  
 (Em milhares de reais)

	<b>Capital social</b>	<b>Reserva de lucros</b>	<b>Ajuste de Avaliação Patrimonial</b>	<b>Prejuízos Acumulados</b>	<b>Patrimônio líquido</b>
<b>Saldos em 30 de junho de 2023</b>	<b>10.000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5.228</b>	<b>15.228</b>
Lucro ou Prejuízo do Período				2.778	2.778
Valorização de TVM disponível para venda			4.185		4.185
Destinações:					
Reserva Legal		93		(93)	-
Reserva Estatutária		1.769		(1.769)	-
Outras reservas de lucros		3.766		(3.766)	-
Lucros Distribuídos				(2.378)	(2.378)
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2023</b>	<b>10.000</b>	<b>5.628</b>	<b>4.185</b>	<b>-</b>	<b>19.812</b>
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2022</b>	<b>10.000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4.362</b>	<b>14.362</b>
<b>(NÃO AUDITADO)</b>					
Lucro ou Prejuízo do Período				3.644	3.644
Valorização de TVM disponível para venda			4.185		4.185
Destinações:					
Reserva Legal		93		(93)	-
Reserva Estatutária		1.769		(1.769)	-
Outras reservas de lucros		3.766		(3.766)	-
Lucros Distribuídos				(2.378)	(2.378)
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2023</b>	<b>10.000</b>	<b>5.628</b>	<b>4.185</b>	<b>-</b>	<b>19.812</b>
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2021</b>	<b>10.000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4.228</b>	<b>14.228</b>
<b>(NÃO AUDITADO)</b>					
Lucro ou Prejuízo do Período				134	134
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2022</b>	<b>10.000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4.362</b>	<b>14.362</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

**PROVER PROMOÇÃO DE VENDAS INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO LTDA.**

*Demonstração do Fluxo de Caixa*  
*Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022 e semestre findo em 31 de dezembro de 2023*  
*(Em milhares de reais)*

	2º Semestre 2023	31/12/2023	31/12/2022
<b>Fluxo de caixa das atividades operacionais</b>			(NÃO AUDITADO)
<b>Lucro líquido do período</b>	<b>2.778</b>	<b>3.644</b>	<b>134</b>
<b>Ajuste por:</b>			
Depreciação e amortização	45	48	802
<b>Variações de ativos e passivos:</b>	<b>1.286</b>	<b>(1.110)</b>	<b>(9.996)</b>
Títulos e Valores Mobiliários	(36.436)	(28.087)	50.115
Serviços prestados a receber	507	(72)	(672)
Imposto e contribuições a compensar	(631)	(631)	-
Valores a receber sociedades ligadas	7.498	773	979
Outros ativos	15.405	5.518	9.130
Obrigações tributárias	1.759	1.741	154
Obrigações trabalhistas e fiscais	-	(1)	2
Contas a pagar	22	(450)	(245)
Valores a pagar sociedade ligadas	11.629	12.316	990
Outros passivos	1.533	7.783	(70.449)
<b>Caixa gerado pelas (aplicado nas) operações</b>	<b>4.109</b>	<b>2.582</b>	<b>(9.060)</b>
Imposto de renda e contribuição social pagos	(988)	(988)	-
<b>Caixa líquido gerado pelas (aplicado nas) atividades operacionais</b>	<b>3.121</b>	<b>1.594</b>	<b>(9.060)</b>
<b>Fluxo de caixa das atividades de investimento:</b>			
Alienação de investimentos	-	1.514	(1.514)
Aquisições de imobilizado e intangível	(537)	(537)	-
<b>Caixa líquido aplicado nas atividades de investimento</b>	<b>(537)</b>	<b>977</b>	<b>(1.514)</b>
<b>Fluxo de caixa das atividades de financiamento:</b>			
Lucros Distribuídos	(2.378)	(2.378)	-
<b>Caixa líquido aplicado nas atividades de financiamento</b>	<b>(2.378)</b>	<b>(2.378)</b>	<b>-</b>
<b>Aumento (redução) nas disponibilidades</b>	<b>206</b>	<b>193</b>	<b>(10.574)</b>
Disponibilidades no começo do período	74	86	10.660
Disponibilidades no fim do período	279	279	86
<b>Redução líquido de caixa e equivalentes de caixa</b>	<b>206</b>	<b>193</b>	<b>(10.574)</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## **PROVER PROMOÇÃO DE VENDAS INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO LTDA.**

### **NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS**

*Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022 e semestre findo em 31 de dezembro de 2023*

*(Em milhares de R\$)*

#### **1. CONTEXTO OPERACIONAL**

A Prover Promoção de Vendas Instituição de Pagamento LTDA, é uma sociedade de responsabilidade limitada, fundada em 2014, é uma empresa baseada no Estado do Amazonas, que se destaca pela inovação constante em seus serviços.

Especializada no setor financeiro, a Prover IP está constantemente inovando no mercado ao oferecer um benefício exclusivo para servidores públicos e colaboradores de empresas privada ao oferecer serviços e produtos que impactam positivamente a vida dos clientes.

Com uma sólida experiência em atendimento ao cliente e na oferta de produtos e serviços financeiros, a Prover IP está capacitada para atuar e inovar nos meios eletrônicos de pagamento, permitindo compras e transações rápidas. Essa característica proporciona uma oportunidade de crescimento e renovação no mercado.

Nossa missão é atender todas as necessidades dos clientes, fornecendo serviços de ponta, tecnologia avançada, segurança rigorosa, confiabilidade incomparável e conforto excepcional. Para isso, trabalhamos em parceria com as maiores instituições financeiras do país na prospecção e venda de produtos e serviços financeiros.

A Prover IP se orgulha de contar com uma equipe de profissionais altamente qualificados e treinados, garantindo toda a segurança necessária na comercialização de nossos produtos.

Nossa equipe está sempre preparada para oferecer um atendimento de alta qualidade, segurança e um padrão de excelência, refletindo um modelo de negócios verdadeiramente inovador.

#### **2. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS**

As demonstrações financeiras foram elaboradas e estão sendo apresentadas em conformidade com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, as quais levam em consideração as disposições contidas na legislação societária brasileira, normas e instruções do Conselho Monetário Nacional ("CMN") e do BACEN, quando aplicáveis. A apresentação destas demonstrações financeiras está de acordo com os pronunciamentos aprovados pelo BACEN, mencionados na sequência. Na elaboração das demonstrações financeiras e respectivas notas explicativas, a Instituição considerou o disposto na Resolução BCB nº 2/2020 e os seguintes pronunciamentos técnicos do Comitê de Pronunciamentos (CPC), aprovados pelo Banco Central.

## **PROVER PROMOÇÃO DE VENDAS INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO LTDA.**

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022 e semestre findo em 31 de dezembro de 2023  
(Em milhares de R\$)

- CPC 24 – Eventos subsequentes aprovado pela Resolução CMN nº 4.818/2020;
- CPC 23 – Políticas contábeis, mudança de estimativa e retificação de erro aprovado pela Resolução CMN nº 4.007/2011;
- CPC 41 – Resultado por ação aprovado pela Resolução CMN nº 4.818/2020;
- CPC 03 (R2) – Demonstração dos fluxos de caixa aprovado pela Resolução CMN nº 4.818/2020;
- CPC 25 – Provisões, passivos contingentes e ativos contingentes aprovado pela Resolução CMN nº 3.823/2009.
- CPC 46 – Mensuração do valor justo aprovado pela Resolução CMN nº 4.748/2019.
- CPC 47 – Receita de contrato com o cliente aprovado pela Resolução BCB nº 120/2021.

Com base na Resolução CMN nº 4.818/20 e Resolução BCB nº 2/2020 a apresentação dos ativos e passivos é realizada exclusivamente por ordem de liquidez e exigibilidade.

As Demonstrações Financeiras, incluindo as notas explicativas, são de responsabilidade da Administração da Instituição e foram aprovadas pelo Conselho de Administração em 27 de junho de 2024.

### **3. RESUMO DAS PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS**

As principais políticas contábeis aplicadas na preparação do balanço patrimonial estão apresentadas a seguir e tem sido aplicada de maneira consistente nessas demonstrações contábeis:

#### **3.1. Moeda funcional e de apresentação**

Estas Demonstrações Financeiras estão apresentadas em Reais, que é a moeda funcional da Instituição. Todos os saldos foram arredondados para o milhar mais próximo, exceto quando indicado de outra forma.

#### **3.2. Uso de estimativas e julgamentos**

A elaboração das demonstrações contábeis, de acordo com as práticas contábeis aplicáveis às instituições de pagamento autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, requer que a Administração use julgamento, 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. Ativos e passivos significativos sujeitos a essas estimativas e premissas incluem provisão para perdas esperadas associadas ao risco de chargebacks, riscos

**PROVER PROMOÇÃO DE VENDAS INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO LTDA.**

*NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS*  
*Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022 e semestre findo em 31 de dezembro de 2023*  
*(Em milhares de R\$)*

decorrentes de passivos contingentes e valor justo de instrumentos financeiros. Estimativas e premissas são revistas de forma contínua.

### **3.3. Caixa e equivalentes**

As demonstrações dos fluxos de caixa são preparadas e apresentadas de acordo com a Resolução Bacen nº 4.818/20, sendo caixa e equivalentes de caixa os saldos de disponibilidades e aplicações interfinanceiras de liquidez imediatamente conversíveis ou com prazo original igual ou inferior a 90 dias.

### **3.4. Títulos e valores mobiliários**

Os títulos e valores mobiliários são avaliados e classificados de acordo com os critérios estabelecidos pela Circular BACEN nº 3.082/02, nas seguintes categorias:

- i. Títulos para negociação - títulos adquiridos com o propósito de serem ativos e frequentemente negociados. São ajustados pelo seu valor de mercado em contrapartida ao resultado do exercício.
- ii. Títulos disponíveis para venda - títulos que não se enquadram para negociação nem como mantidos até o vencimento. São ajustados pelo seu valor de mercado em contrapartida à conta destacada do Patrimônio Líquido, deduzidos dos efeitos tributários.
- iii. Títulos mantidos até o vencimento - títulos adquiridos com a intenção e capacidade financeira para sua manutenção em carteira até o vencimento. São registrados pelo custo de aquisição, acrescidos dos rendimentos auferidos em contrapartida ao resultado do período. Nesta categoria, os títulos não são ajustados ao seu valor de mercado. Para os títulos classificados para esta categoria, o ajuste de marcação a mercado é incorporado ao custo, sendo contabilizados pelo custo amortizado, usando o método da taxa de juros efetiva.

### **3.5. Rendas a Receber**

As rendas a receber representam valores que uma empresa tem a receber de seus clientes ou de terceiros. Esses valores representam receitas realizadas ao longo do ciclo de nossas

operações e que serão recebidas em data futura de acordo com as condições estabelecidas entre a empresa e nossos clientes.

## **PROVER PROMOÇÃO DE VENDAS INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO LTDA.**

*NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMOSTRAÇÕES FINANCEIRAS  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022 e semestre findo em 31 de dezembro de 2023  
(Em milhares de R\$)*

### **3.6. Ativo imobilizado**

O ativo imobilizado é registrado por seu custo de aquisição, A depreciação dos itens do imobilizado está sendo calculada pelo método linear, com base na vida útil estimada dos bens, revisada anualmente ao final de cada exercício. Os gastos incorridos com manutenção são debitados ao resultado, respeitando se o regime de competência. Ativos imobilizados são apresentados ao custo, líquido de depreciação acumulada e/ou perdas acumuladas por redução ao valor recuperável, se for o caso.

### **3.7. Parte relacionadas**

As partes relacionadas foram definidas pela Administração como sendo os seus acionistas, seus administradores, conselheiros e demais membros do pessoal-chave da Administração e seus familiares, conforme o pronunciamento técnico CPC 05.

### **3.8. Outros ativos e passivos**

Os ativos estão demonstrados pelos valores de realização, incluindo, quando aplicável, os rendimentos e as variações monetárias e cambiais auferidas em base pro rata die e provisão para perda, quando julgada necessária. Os passivos estão demonstrados pelos valores conhecidos e mensuráveis, acrescidos, quando aplicável, dos encargos e das variações monetárias e cambiais incorridos em base pro rata die.

### **3.9. Capital social**

O investimento efetuado na Instituição pelos acionistas é representado pelo capital social, discriminando o montante subscrito e integralizado.

### **3.10. Receitas de prestação de serviços**

O CPC 47 estabelece que Instituição deve reconhecer suas receitas e os custos incrementais quando as obrigações de desempenho forem cumpridas perante os clientes. Assim, o reconhecimento deve ocorrer pelo regime de competência e refletir a contraprestação à qual a Instituição espera ter direito em troca do serviço prestado. A receita da Instituição se dá pela comercialização de serviços de meios de pagamento no curso normal de suas atividades. Os

serviços podem ser resumidos como taxas cobradas pelas transações ofertadas, e são reconhecidos pelo valor justo quando o serviço (transação) é prestado.

## **PROVER PROMOÇÃO DE VENDAS INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO LTDA.**

*NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMOSTRAÇÕES FINANCEIRAS  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022 e semestre findo em 31 de dezembro de 2023  
(Em milhares de R\$)*

### **3.11. Tributos**

O imposto de renda e a contribuição social do exercício corrente são calculados com base nas alíquotas de 15%, acrescidas do adicional de 10% sobre ao resultado tributável excedente de R\$ 240 mil para imposto de renda e 9% sobre o resultado tributável para contribuição social.

### **3.12. Provisões**

São reconhecidas para obrigações presentes (legal ou construtiva) resultantes de eventos passados, em que seja possível estimar os valores de forma confiável e cuja liquidação seja provável. O valor reconhecido como provisão é a melhor estimativa das considerações requeridas para liquidar a obrigação no final de cada período de relatório, considerando-se os riscos e as incertezas relativos à obrigação.

### **3.13. Ativos e passivos contingentes e obrigações legais**

As práticas contábeis para registro, mensuração e divulgação de ativos e passivos contingentes e obrigações legais estão consubstanciadas na Resolução Bacen nº 3.823/09 e Pronunciamento Técnico CPC 25, sendo estas as seguintes:

- Ativos contingentes: são reconhecidos somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado. Os ativos contingentes com êxito provável são apenas divulgados em nota explicativa;
- Passivos contingentes: são provisionados quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes avaliados como de perdas possíveis são apenas divulgados em nota explicativa e os passivos contingentes avaliados como de perdas remotas não são provisionados e nem divulgados; e
- Obrigações legais: são registradas como exigível independente da avaliação sobre as probabilidades de êxito.

## **PROVER PROMOÇÃO DE VENDAS INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO LTDA.**

*NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022 e semestre findo em 31 de dezembro de 2023  
(Em milhares de R\$)*

### **3.14. Direitos e obrigações**

Os direitos e as obrigações sujeitos à variação monetária estão demonstrados pelos seus valores atualizados.

### **3.15. Resultado financeiro**

Representa os juros sobre aplicações em fundos de investimento, que são reconhecidos nos resultados do exercício pelo regime de competência.

### **3.16. Redução no valor recuperável de ativos (Impairment)**

É reconhecida uma perda se o valor de contabilização de um ativo excede seu valor recuperável. Perdas por impairment são reconhecidas no resultado do período. Os valores dos ativos não financeiros são revistos anualmente, exceto créditos tributários, que são revistos semestralmente. Em 31 de dezembro de 2023 e 2022 não foram identificados ativos não financeiros com indicação de perda por impairment.

### **3.17. Resultados recorrentes e não recorrentes**

Resultado não recorrente é o resultado que esteja relacionado com as atividades atípicas da instituição e não esteja previsto para ocorrer com frequência nos exercícios futuros. O resultado recorrente corresponde as atividades típicas da instituição e tem previsibilidade de ocorrer com frequência nos exercícios futuros. Os efeitos desses eventos, considerados não recorrentes, encontram-se evidenciados na Nota Explicativa 22.

### **3.18. Apuração do resultado**

Em conformidade com o regime de competência, as receitas e as despesas são reconhecidas na apuração do resultado do exercício a que pertencem.

**PROVER PROMOÇÃO DE VENDAS INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO LTDA.**

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022 e semestre findo em 31 de dezembro de 2023  
(Em milhares de R\$)

**4. DISPONIBILIDADES**

A disponibilidades apresentado estão representados por:

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Bancos Conta Movimento	279	86
<b>Total</b>	<b>279</b>	<b>86</b>

**5. TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS**

Títulos e Valores Imobiliários	Vencimento	Tipo	Quantidade	Valor de Custo	Valor de Mercado	Ajuste de Mercado
Títulos para negociação						
CBD BRADESCO	15/01/2027			29.369	29.369	-
CDB XP INVESTIMENTO	16/08/2024			52	52	-
<b>Total de Títulos para negociação</b>				<b>29.421</b>	<b>29.421</b>	<b>-</b>
Títulos disponíveis para venda						
FUNDO CERTO			20.513,60258	30.440	34.625	4.185
<b>Total de Títulos disponíveis para venda</b>				<b>30.440</b>	<b>34.625</b>	<b>4.185</b>

As aplicações possuem liquidez diária. Em 31 de dezembro de 2023 e 2022, a Instituição auferiu resultado com títulos e valores mobiliários no montante de R\$ 887 e R\$ 0 respectivamente.

O valor de mercado dos títulos e valores mobiliários foram apurados com base em preços e taxas praticados nas datas dos balanços, divulgados pela Associação Brasileira das Entidades dos Mercados Financeiro e de Capitais – ANBIMA e encontravam-se custodiados em CETIP (Central de Custódia e de Liquidação Financeira de Títulos) (CDB Bradesco , XP ) , LASTRO RDV DISTRIBUIDORA DE TITULOS E VALORES MOBILIÁRIOS LTDA (Fundo Certo).

**PROVER PROMOÇÃO DE VENDAS INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO LTDA.**

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMOSTRAÇÕES FINANCEIRAS  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022 e semestre findo em 31 de dezembro de 2023  
(Em milhares de R\$)

**6. OUTROS IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES A COMPENSAR**

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u> (NÃO AUDITADO)
Bloqueio CEF Judicial	30	-
Pis	106	-
Cofins	488	-
IRPJ a recuperar	6	-
<b>Total</b>	<b><u>631</u></b>	<b><u>-</u></b>

**7. SERVIÇOS PRESTADOS A RECEBER**

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u> (NÃO AUDITADO)
Valores a Receber - Desconto Operacional	1.260	1.185
Valores a Receber - Tarifação	87	89
<b>Total</b>	<b><u>1.347</u></b>	<b><u>1.274</u></b>

  

Aging List de Serviços Prestados a Receber	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
A vencer 30 dias	1.347	1.274

**PROVER PROMOÇÃO DE VENDAS INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO LTDA.**

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMOSTRAÇÕES FINANCEIRAS  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022 e semestre findo em 31 de dezembro de 2023  
(Em milhares de R\$)

**8. PARTES RELACIONADAS**

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u> (NÃO AUDITADO)
FUPRES	9.656	6.755
LOAN	86	-
SOLUÇÃO FINANCEIRA	-	3.760
<b>Total ativo</b>	<b>9.743</b>	<b>10.515</b>
Fênix Ltda	17.010	5.193
Solução Financeira	500	-
<b>Total passivo</b>	<b>17.510</b>	<b>5.193</b>

**9. OUTROS ATIVOS**

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u> (NÃO AUDITADO)
Valores a repassar a lojistas	58.125	63.613
Maquinetas	1	4
Valores a receber antecipação de recebíveis	781	826
Adiantamento de Pró-labore	50	-
Valores a receber deságio	-	32
<b>Total</b>	<b>58.957</b>	<b>64.476</b>

**10. IMOBILIZADO**

Imobilizado	%	Custo	Depreciação acumulada	2023		2022	
				Líquido	Líquido	Líquido	Líquido
Móveis e Utensílios	9%	51	-44	7	-	13	-
Veículos	91%	540	-45	495	-	-	-
		<b>591</b>	<b>-89</b>	<b>502</b>	<b>502</b>	<b>13</b>	<b>13</b>

**11. OUTROS PASSIVOS**

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u> (NÃO AUDITADO)
Outros valores a repassar (a)	92.933	85.150
<b>Total</b>	<b>92.933</b>	<b>85.150</b>

(a) Na rubrica “Outros valores a repassar” são registrados os valores referentes as nossas operações que deverão ser pagas aos parceiros lojistas ao final de cada ciclo de aproximadamente (30) trinta dias.

**PROVER PROMOÇÃO DE VENDAS INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO LTDA.**

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMOSTRAÇÕES FINANCEIRAS  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022 e semestre findo em 31 de dezembro de 2023  
(Em milhares de R\$)

**12. OBRIGAÇÕES TRIBUTÁRIAS**

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
		(NÃO AUDITADO)
Iss a recolher	1	105
Irrf a recolher	1	-
Csll a recolher	434	37
Irpj a recolher	554	97
Pis/Cofins/Csll C. Social (5952)	3	1
INSS a Recolher	-	1
<b>Total</b>	<b><u>994</u></b>	<b><u>241</u></b>

**13. PROVISÃO PARA PASSIVOS CONTINGENTES**

**A) Passivos contingentes classificados como perdas possíveis**

A Instituição é ré em processos de natureza cíveis (i) para os quais foram apresentadas as defesas na esfera judicial. As contingências foram avaliadas pelos advogados com probabilidade de perda possível e não são reconhecidas contabilmente.

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
		(NÃO AUDITADO)
Processos Cíveis (i)	2.899	2.629
	<b><u>2.899</u></b>	<b><u>2.629</u></b>

## PROVER PROMOÇÃO DE VENDAS INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO LTDA.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMOSTRAÇÕES FINANCEIRAS  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022 e semestre findo em 31 de dezembro de 2023  
(Em milhares de R\$)

### 14. PATRIMÔNIO LÍQUIDO

#### a) Capital Social

O capital social da Instituição é de R\$ 10.000 mil, composto por 10.000.000 de quotas, com preço de emissão de R\$ 1,00, totalmente subscrito e integralizado até a data do balanço.

QUADRO SOCIETÁRIO COTAS	Cotas	R\$	%
ALBERICO RODRIGUES DA SILVA	9.990.000	9.990.000,00	99,90%
CARLOS FELIPE DE ANDRADE NOGUEIRA	10.000	10.000,00	0,10%
TOTAL	10.000.000	10.000.000,00	100,00%

#### b) Reservas Legal

Constituída ao percentual de 5% sobre o lucro líquido da Instituição, conforme os termos da legislação societária. Será constituída obrigatoriamente pela Instituição, até que seu valor atinja 20% do capital social realizado, quando então deixará de ser acrescida.

#### c) Dividendos

Ao final do exercício de 2023 foram distribuídos e pagos dividendos no valor de R\$ 2.378.

### 15. RECEITAS DE PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS

	2º Semestre 2023	31/12/2023	31/12/2022
RECEITA - DESCONTO OPERACIONAL	6.488	17.834	10.711
RECEITA - MAQUINETAS	7	44	56
RECEITA - TARIFAÇÃO	525	971	1.077
RECEITA - DESAGIO ANTEC.	193	459	220
REVERSAO DE SALDO DE IRPJ	6	6	-
	<b>7.219</b>	<b>19.315</b>	<b>12.064</b>

**PROVER PROMOÇÃO DE VENDAS INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO LTDA.**

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMOSTRAÇÕES FINANCEIRAS  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022 e semestre findo em 31 de dezembro de 2023  
(Em milhares de R\$)

**16. DESPESAS ADMINISTRATIVAS**

	<u>2º Semestre 2023</u>	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u> (NÃO AUDITADO)
DESPESAS DE HONORÁRIOS	(101)	(1.799)	(479)
DESPESAS DE ALUGUÉIS	(149)	(312)	(308)
DESPESAS DE ÁGUA, ENERGIA E GÁS	(15)	(56)	(171)
DESPESAS DE PROCESSAMENTO DE DADOS	(2.565)	(5.192)	(5.306)
DESPESAS DE MANUTENÇÃO E CONSERVAÇÃO DE BENS	(16)	(89)	(11)
DESPESAS DE SERVIÇOS TÉCNICOS ESPECIALIZADOS	(1.696)	(3.905)	(2.189)
DESPESAS DE SERVIÇOS DO SISTEMA FINANCEIRO	(125)	(266)	(32)
DESPESAS DE SERVIÇOS DE TERCEIROS	(359)	(531)	(280)
DESPESAS DE MATERIAL	(24)	(66)	(155)
DESPESAS DE COMUNICAÇÕES	(55)	(109)	(180)
DESPESAS DE VIAGEM NO PAÍS	(548)	(1.071)	(1.192)
DESPESAS DE PROPAGANDA E PUBLICIDADE	(240)	(999)	(656)
DESPESAS DE PROMOÇÕES E RELAÇÕES PÚBLICAS	(2.259)	(3.740)	(5.758)
DESPESAS DE TRANSPORTE	(102)	(102)	-
DESPESAS DE DEPRECIAÇÃO	(48)	(50)	(802)
OUTRAS DESPESAS ADMINISTRATIVAS	(113)	(201)	(45)
	<u>(8.416)</u>	<u>(18.489)</u>	<u>(17.564)</u>

**PROVER PROMOÇÃO DE VENDAS INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO LTDA.**

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMOSTRAÇÕES FINANCEIRAS  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022 e semestre findo em 31 de dezembro de 2023  
(Em milhares de R\$)

**17. IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL**

Imposto de Renda e Contribuição Social	2º Semestre		2023		2022	
	IRPJ	CSLL	IRPJ	CSLL	IRPJ	CSLL
Resultado antes da tributação sobre o lucro e participações no resultado	3.678	3.678	5.111	5.111	267	267
(-) Reversão Saldo IRPJ	(6)	(6)	(6)	(6)	-	-
(-) Crédito a Restituir PIS/COFINS ZFM judice 1º trim.	(594)	(594)	(594)	(594)	-	-
(+) Estorno provisões de Pis/COFINS	532	532	532	532	-	-
Lucro antes IRPJ E CSLL - Ajustado	3.610	3.610	5.044	5.044	267	267
Adições:	-	-	-	-	-	-
Exclusões:	-	-	-	-	-	-
Base do imposto de renda e contribuição social	3.610	3.610	5.044	5.044	267	267
Provisão Contribuição Social e Imposto de Renda	<u>890</u>	<u>541</u>	<u>1.243</u>	<u>757</u>	<u>97</u>	<u>37</u>

**PROVER PROMOÇÃO DE VENDAS INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO LTDA.**

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMOSTRAÇÕES FINANCEIRAS  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022 e semestre findo em 31 de dezembro de 2023  
(Em milhares de R\$)

**18. COMPROMISSOS**

Contratos de aluguel (não auditado)

A Instituição realiza suas atividades operacionais em imóveis alugados. Os contratos de locação possuem cláusulas de correção anuais, corrigidas pelo Índice Nacional de Preços ao Consumidor (INPC). Segue abaixo a projeção anual de pagamentos para os próximos exercícios, considerando a vigência dos contratos em aberto:

Ano	Pagamentos				
	ACRE	SP	PARINTINS	COARI	SANTARÉM
2024	48.000	180.000	12.000	12.000	36.000
2025	50.400	189.000	12.600	12.600	37.800
2026	52.920	198.450	13.230	13.230	39.690
2027	55.566	208.373	13.892	13.892	41.675
2028	58.344	218.792	14.587	14.587	43.759
<b>TOTAL</b>	<b>265.230</b>	<b>994.615</b>	<b>66.309</b>	<b>66.309</b>	<b>198.924</b>

**19. DIVULGAÇÃO DE PARTES RELACIONADAS**

A Instituição em observância ao CPC 05 divulga as transações e saldos existentes com partes relacionadas nas suas demonstrações contábeis.

	2º Semestre 2023	31/12/2023	31/12/2022
<b>Pessoal-chave da Administração</b>			
<b>Membros da Diretoria</b>			
Honorários Líquidos	24	1.319	39
Juros sobre Capital Próprio/Dividendos	2.378	2.378	-
<b>Total</b>	<b>2.402</b>	<b>3.697</b>	<b>39</b>

**PROVER PROMOÇÃO DE VENDAS INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO LTDA.**

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMOSTRAÇÕES FINANCEIRAS  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022 e semestre findo em 31 de dezembro de 2023  
(Em milhares de R\$)

**20. LIMITES OPERACIONAIS**

O Patrimônio de Referência Exigido (PRE), obtido de acordo com a legislação em vigor, está demonstrado a seguir:

O índice de Basileia para a data-base de 31 de dezembro de 2023, apurado em conformidade com a Resolução nº 2.099/94, com as alterações introduzidas pelas Resoluções nº 3.444/07 e 3.490/07, a Circular nº 3.360/07, é de 39,84% para a instituição financeira.

	<b>2023</b>
( + ) CAPITAL SOCIAL	10.000
( + ) RESERVAS DE CAPITAL , REAVLIAÇÃO E LUCROS	8.896
( + ) LUCROS ACUMULADOS	-1.862
( + ) CONTAS DE RESULTADO CREDORAS	13.389
<b>( A ) SUB-TOTAL</b>	<b>30.423</b>
( - ) CONTAS DE RESULTADO DEVEDORAS	-10.611
<b>Patrimônio de referência exigido PRs5 Fórmula (A-B)=</b>	<b>19.812</b>
<b>RWA (Ativo Ponderado pelo Risco)=</b>	<b>49.727</b>
<b>ÍNDICE DE BASILÉIA EM 31/12/2023 (Fórmula = PRs5 / RWA)=</b>	<b>39,84%</b>

**21. GERENCIAMENTO DE RISCO**

A Resolução 4.553/17, do Conselho Monetário Nacional, estabelece a segmentação em cinco níveis (S1 a S5) do conjunto de instituições financeiras e demais instituições financeiras autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil para fins de aplicação proporcional da regulação prudencial, considerando o porte e a atividade internacional das instituições que compõem cada segmento.

A B&T Instituição está enquadrada no “S4”, segmento composto pelas instituições de porte inferior a 0,1% (um décimo por cento) do PIB.

A Resolução 4.557, publicada em 23 de fevereiro de 2017, do Conselho Monetário Nacional, consolidou vários normativos e ampliou os requisitos que devem ser atendidos nas estruturas de gerenciamento de riscos e de capital das instituições. A estrutura de gerenciamento de riscos da B&T Instituição está em conformidade com esta regulamentação, demais regulamentações vigentes e em linha com as melhores práticas de mercado.

## **PROVER PROMOÇÃO DE VENDAS INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO LTDA.**

*NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMOSTRAÇÕES FINANCEIRAS  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022 e semestre findo em 31 de dezembro de 2023  
(Em milhares de R\$)*

A Instituição possui uma estrutura para gestão de riscos compatível com a natureza das atividades e a complexidade dos produtos e serviços ofertados e permitir a identificação, a mensuração, o monitoramento, o controle, a mitigação e o gerenciamento contínuo e integrado dos riscos operacional e de liquidez. Esse processo está previsto em políticas que são revisadas anualmente pela Alta Administração, para determinar sua compatibilidade com os objetivos da Instituição e com as condições de mercado.

A governança corporativa no que diz respeito ao gerenciamento de risco tem seu principal pilar na segregação de atividades entre as áreas de negócios e as áreas de controle. Os processos operacionais têm como núcleo duas vertentes igualmente relevantes: o envolvimento de todas as áreas quando da implantação de um novo produto, e a independência de informação destas mesmas áreas com o processo operacionalizado. Esta independência de informações busca garantir um fluxo de controle menos sensível ao risco operacional e evita situações em que possam existir conflitos de interesses.

As definições para os riscos de mercado, crédito, liquidez e operacional a que estão sujeitos a instituição são:

**Risco de Mercado:** a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes da flutuação nos valores de mercado de posições detidas por uma instituição financeira, inclusive as perdas decorrentes do tamanho da posição detida frente à liquidez dos mercados durante processos de liquidação.

**Risco de Crédito e Contraparte:** a possibilidade de ocorrência de perdas associadas ao não cumprimento pelo tomador ou contraparte de suas respectivas obrigações financeiras nos termos pactuados, à desvalorização de contrato de crédito decorrente da deterioração na classificação de risco do tomador, à redução de ganhos ou remunerações, às vantagens concedidas na renegociação e aos custos de recuperação.

## **PROVER PROMOÇÃO DE VENDAS INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO LTDA.**

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMOSTRAÇÕES FINANCEIRAS  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022 e semestre findo em 31 de dezembro de 2023  
(Em milhares de R\$)

**Risco de Liquidez:** a possibilidade de a instituição não ser capaz de honrar eficientemente suas obrigações esperadas e inesperadas, correntes e futuras, inclusive as decorrentes de vinculação de garantias, sem afetar suas operações diárias e sem incorrer em perdas significativas e a possibilidade de a instituição não conseguir negociar a preço de mercado uma posição, devido ao seu tamanho elevado em relação ao volume normalmente transacionado ou em razão de alguma descontinuidade no mercado.

**Risco Operacional:** a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes de falha, deficiência ou inadequação de processos internos, pessoas e sistemas, ou de eventos externos.

Os principais instrumentos financeiros usualmente utilizados são aplicações de elevada liquidez, como CDB e quotas de fundos de investimento, em condições normais de mercado.

### **Risco de Mercado**

Risco de Mercado trata das perdas potenciais em razão das oscilações das taxas e cotações de mercado que precificam os instrumentos financeiros pertencentes à carteira da instituição. A gestão de risco de mercado compreende o conjunto de procedimentos que buscam mensurar e controlar as exposições intrínsecas a cada operação.

A **Prover Cartões** não tem posições em seus ativos ou passivos, sujeitas a oscilações significativas de mercado, uma vez que ativos e passivos estão, normalmente, sujeitos aos mesmos indexadores.

### **Riscos de Liquidez**

Risco de Liquidez é a possibilidade da instituição não ser capaz de honrar eficientemente suas obrigações esperadas e inesperadas, correntes e futuras, inclusive as decorrentes de vinculação de garantias, sem afetar suas operações diárias e sem incorrer em perdas significativas, assim como a possibilidade de a instituição não conseguir negociar ao preço de mercado uma posição devido ao seu tamanho elevado em relação ao volume normalmente transacionado ou em razão de alguma descontinuidade no mercado.

O Risco de Liquidez consiste na possibilidade de restrição da demanda pelos ativos integrantes da sua carteira. Assim, o risco de liquidez é avaliado pela capacidade de liquidar um ativo ou portfólio, e pelo impacto nos preços de mercado decorrentes da liquidação do mesmo. Além disso, deve-se avaliar a capacidade de gerar recursos para o cumprimento das obrigações decorrentes dos passivos.

Assim, os riscos de liquidez são separados em:

**Risco de Liquidez de Fluxo de Caixa:** refere-se ao perfil de descasamento do passivo e ativo de um fundo;

**Risco de Liquidez de Mercado:** é o risco de incorrer em perdas ao liquidar uma ou mais posições devido a variações dos preços dos ativos. Quanto maior for o prazo necessário para liquidar uma posição, maior o seu risco.

### **Riscos Operacionais**

Define-se como risco operacional a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes de falha, deficiência ou inadequação de processos internos, pessoas e sistemas, ou de eventos externos. Inclui-se ainda o risco associado à inadequação ou deficiência em contratos firmados pela instituição, bem como a sanções em razão de descumprimento de dispositivos legais e indenizações por danos a terceiros decorrentes das atividades desenvolvidas pela instituição. Inclui-se nos eventos de risco operacional:

- Fraudes internas e externas;
- Práticas inadequadas relativas a clientes, produtos e serviços;

## **PROVER PROMOÇÃO DE VENDAS INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO LTDA.**

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMOSTRAÇÕES FINANCEIRAS  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022 e semestre findo em 31 de dezembro de 2023  
(Em milhares de R\$)

- Falhas na execução, cumprimento de prazos e gerenciamento das atividades da instituição;
- Danos a ativos físicos próprios ou de uso pela instituição;
- Aqueles que acarretam interrupção de atividades;
- Falhas em sistemas de tecnologia da informação; e
- Demandas trabalhistas e segurança deficiente do local de trabalho.

A **Prover Cartões** busca investir em desenvolvimento de sistemas e controles internos, visando limitar a ocorrência de falhas nos processos que possam gerar perdas para a empresa, mitigando assim, os Riscos Operacionais.

Rotinas de backup de sistemas, ferramentas e base de dados são realizadas diariamente pela área de TI para garantir a recuperação de dados de forma rápida e precisa das informações e de ferramentas de uso por parte da gestão.

A Diretoria tem como função assegurar o cumprimento das Regras, Políticas e Procedimentos Internos, assim como adequação dos procedimentos internos as leis e regulamentação aplicáveis pelo, Banco Central do Brasil e demais órgãos ou entidade de autorregulação. Tem a responsabilidade de divulgar e treinar continuamente os colaboradores para garantir a adequação, fortalecimento e o funcionamento do sistema de controles internos e a constante avaliação e revisão dos procedimentos internos a fim de minimizar preventivamente eventuais riscos operacionais, potenciais situação de conflitos de interesse, falhas de segurança, o uso inadequado de autoridade e qualquer outro descumprimento ao Código de Ética e de Conduta e demais Políticas Internas.

### **Risco de taxa de juros e inflação**

Decorre da possibilidade de sofrer perdas decorrentes de oscilações de taxas de juros incidentes sobre seus ativos e passivos financeiros.

De acordo com suas políticas financeiras, não há operações envolvendo instrumentos financeiros que tenham caráter especulativo.

**PROVER PROMOÇÃO DE VENDAS INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO LTDA.**

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMOSTRAÇÕES FINANCEIRAS  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022 e semestre findo em 31 de dezembro de 2023  
(Em milhares de R\$)

**Risco de crédito**

Decorre da possibilidade de sofrer perdas decorrentes de inadimplência de suas contrapartes ou de instituições financeiras depositárias de recursos ou de investimentos financeiros.

**22. OUTRAS INFORMAÇÕES**

Conforme definido pela Resolução BCB n.º 2/2020, resultados não recorrentes são aqueles que não estão relacionados ou estão relacionados apenas de forma incidental com as atividades típicas da instituição, e não estão previstos para que ocorram com frequência em exercícios futuros.

	2º Semestre 2023	31/12/2023	31/12/2022
Lucro Líquido	2.778	3.644	134
<b>Itens não Recorrentes</b>			
Reversão de Pis e Cofins	(1.126)	(1.126)	-
<b>Efeito fiscal sobre o resultado não recorrente</b>			
Despesas Tributárias	210	210	-
<b>Resultado Recorrente</b>	<b>1.862</b>	<b>2.728</b>	<b>134</b>

**23. EVENTOS SUBSEQUENTE**

Em conformidade com as normas brasileiras de contabilidade, a Administração fez suas avaliações e chegou à conclusão de que não ocorreram fatos relevantes a serem divulgados entre a data base do encerramento das demonstrações financeiras e a data da sua respectiva aprovação.

ALBERICO RODRIGUES DA SILVA  
DIRETOR - CPF - 276.561.874-72

ROBSON DE CASSIO RODRIGUES FILHO  
Reg. No CRC - MG Sob no 041897/O-2  
CPF - 520.301.306-30