

VOXCRED ADMINISTRADORA DE CARTÕES, SERVIÇOS E PROCESSAMENTO S.A.

BALANÇOS PATRIMONIAIS

31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020

(Em milhares de reais – R\$)

ATIVO	Notas	2021	2020	PASSIVO	Notas	2021	2020
CIRCULANTE				CIRCULANTE			
Caixa e equivalentes de caixa	4	18.366	30.762	Fornecedores	7	3.213	3.518
Contas a receber	5	108.171	80.590	Empréstimos e financiamentos	8	27.536	30.112
Impostos a recuperar	6	772	6.042	Debêntures	8	4.076	2.411
Outros ativos		63	179	Salários e encargos sociais		467	525
Depósitos judiciais	12	33	-	Impostos e contribuições a recolher	9	1.481	1.272
Total do ativo circulante		127.405	117.573	Dividendos a Pagar	14.3	922	1.223
NÃO CIRCULANTE				Outros passivos	11	70.711	59.262
Imposto de renda e contribuição social diferidos	10.2	6.582	3.862	Total do passivo circulante		108.406	98.323
Imobilizado		675	732	NÃO CIRCULANTE			
Intangível		41	11	Debêntures	8	10.245	12.692
Total do ativo não circulante		7.298	4.605	Provisão para demandas judiciais	12	442	129
				Total do passivo não circulante		10.687	12.821
				PATRIMÔNIO LÍQUIDO			
				Capital Social	14.1	1.300	1.300
				Reserva Legal	14.2	260	260
				Reserva de lucros	14.2	14.050	9.474
				Total do patrimônio líquido		15.610	11.034
Total do ativo		134.703	122.178	Total do passivo e patrimônio líquido		134.703	122.178

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

VOXCRED ADMINISTRADORA DE CARTÕES, SERVIÇOS E PROCESSAMENTO S.A.

DEMONSTRAÇÕES DOS RESULTADOS
EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020
(Em milhares de reais – R\$)

	<u>Notas</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Receita operacional líquida	15	70.893	66.235
Custo dos serviços prestados	16	<u>(3.306)</u>	<u>(2.678)</u>
Lucro bruto		67.587	63.557
(DESPESAS) E RECEITAS OPERACIONAIS:			
Despesas com vendas	16	(8.270)	(4.701)
Despesas gerais e administrativas	16	(47.059)	(42.409)
Outras (despesas) receitas, líquidas		<u>(190)</u>	<u>(1.084)</u>
Lucro antes do resultado financeiro		<u>12.068</u>	<u>15.363</u>
Despesas financeiras	17	(7.079)	(7.609)
Receitas financeiras	17	798	950
Lucro antes do imposto de renda e da contribuição social		<u>5.787</u>	<u>8.704</u>
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL:			
Corrente	10.1	(4.819)	(3.204)
Diferente	10.1	2.720	(607)
LUCRO DO EXERCÍCIO		<u><u>3.688</u></u>	<u><u>4.893</u></u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

VOXCRED ADMINISTRADORA DE CARTÕES, SERVIÇOS E PROCESSAMENTO S.A.

DEMONSTRAÇÕES DOS RESULTADOS ABRANGENTES
EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020
(Em milhares de reais – R\$)

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Lucro do exercício	3.688	4.893
Total de resultado abrangente do exercício	<u>3.688</u>	<u>4.893</u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

VOXCRED ADMINISTRADORA DE CARTÕES, SERVIÇOS E PROCESSAMENTO S.A.

DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020

(Em milhares de reais – R\$)

	Notas	Capital Social	Reserva legal	Reserva de Lucros	Lucros acumulados	Total do patrimônio líquido
Saldos em 31 de dezembro de 2019		1.300	260	9.160	-	10.720
Distribuição de dividendos de exercícios anteriores		-	-	(3.356)	-	(3.356)
Lucro do exercício		-	-	-	4.893	4.893
Dividendos mínimos obrigatórios	14.3	-	-	-	(1.223)	(1.223)
Destinação do lucro do exercício		-	-	3.670	(3.670)	-
Saldos em 31 de dezembro de 2020		1.300	260	9.474	-	11.034
Lucro do exercício		-	-	-	3.688	3.688
Créditos tributários - Lei do Bem	2.3	-	-	1.810	-	1.810
Dividendos mínimos obrigatórios	14.3	-	-	-	(922)	(922)
Destinação do lucro do exercício		-	-	2.766	(2.766)	-
Saldos em 31 de dezembro de 2021		1.300	260	14.050	-	15.610

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

VOXCRE D ADMINISTRADORA DE CARTÕES, SERVIÇOS E PROCESSAMENTO S.A.

DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA
EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020
 (Em milhares de reais – R\$)

	Notas	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Fluxos de caixa das atividades operacionais			
Lucro líquido do exercício antes do imposto de renda e contribuição social		5.787	8.704
Ajustes para reconciliar o resultado do exercício com o caixa das atividades operacionais			
Depreciação e amortização		214	226
Encargos financeiros sobre empréstimos, financiamentos e debêntures	8	4.023	5.559
Provisão (reversão) para perdas estimadas em créditos de liquidação duvidosa	5	4.127	(1.882)
Provisão para demandas judiciais	12	523	212
Redução (aumento) em ativos			
Contas a receber		(31.708)	4.281
Impostos a recuperar		5.270	(3.253)
Depósitos judiciais		(33)	9
Outros ativos		116	(158)
Aumento (redução) em passivos			
Fornecedores		(305)	3.213
Salários e encargos sociais		(58)	48
Impostos e contribuições a recolher		2.232	(313)
Variação de demandas judiciais (passivos contingentes)		(210)	(215)
Outros passivos		11.449	51.645
Pagamento de imposto de renda e contribuição social		(5.032)	(2.111)
Caixa líquido gerado nas atividades operacionais		<u>(3.605)</u>	<u>65.965</u>
Fluxos de caixa das atividades de investimentos			
Aquisição de Imobilizado e Intangível		(187)	(70)
Caixa líquido aplicado nas atividades de investimentos		<u>(187)</u>	<u>(70)</u>
Fluxos de caixa das atividades de financiamento			
Captação de debêntures, empréstimos e financiamentos	8	26.000	15.000
Pagamento de debêntures, empréstimos e financiamentos - principal	8	(32.455)	(44.187)
Pagamento de debêntures, empréstimos e financiamentos – juros	8	(926)	(2.718)
Dividendos pagos	14.3	(1.223)	(3.999)
Caixa líquido (aplicado) nas atividades de financiamento		<u>(8.604)</u>	<u>(35.904)</u>
Aumento (redução) de caixa e equivalentes de caixa líquidos		<u>(12.396)</u>	<u>29.991</u>
Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício			
Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício		30.762	771
Caixa e equivalentes de caixa no final do exercício		<u>18.366</u>	<u>30.762</u>
Aumento (redução) de caixa e equivalentes de caixa líquidos		<u>(12.396)</u>	<u>29.991</u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

VOXCRED ADMINISTRADORA DE CARTÕES, SERVIÇOS E PROCESSAMENTO S.A.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS PARA O EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021

(Valores expressos em milhares de reais - R\$, exceto quando de outra forma indicado)

1 CONTEXTO OPERACIONAL

A Voxcred Administradora de Cartões, Serviços e Processamento S.A. (“Companhia” ou “Voxcred”), com matriz na Rua Itu, 500, Vila Monte Belo - Itaquaquecetuba – SP, fundada em maio de 2005, é uma sociedade anônima de capital fechado e tem como objetivo a administração de cartões de créditos e outros meios eletrônicos de pagamento, além do credenciamento de estabelecimentos comerciais ou prestadores de serviços para se utilizarem das formas de recebimento oferecidos pela Companhia. A Voxcred atua também no processamento de dados e informações decorrentes do uso desses meios eletrônicos de pagamento.

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020, a Voxcred tinha como objetivo principal a administração de operações de cartões de crédito das lojas do Tenda Atacado S.A., Entidade coligada da Companhia e lojistas credenciados.

1.1 COVID - 19

A Companhia manteve as iniciativas adotadas desde março de 2020 para mitigar a transmissão do vírus em suas dependências, como: higienização frequente, distribuição de itens de segurança/proteção aos colaboradores, flexibilização das jornadas, adoção de teletrabalho, entre outras decisões. Tais medidas resultaram em um baixo nível de contaminação por parte dos colaboradores, de forma que o absenteísmo não representou ameaça à continuidade das atividades da Companhia.

Além disso, a Companhia efetuou, para a data dessas demonstrações financeiras, uma análise nos ativos e passivos sujeitos às estimativas contábeis como provisão para redução ao valor recuperável, provisão para perdas estimadas em créditos de liquidação duvidosa, imposto de renda diferido, provisão para riscos cíveis, fiscais e trabalhistas e mensuração do valor justo de instrumentos financeiros. De acordo com as estimativas da Administração e com o acompanhamento dos impactos da pandemia, não há efeitos que devessem ser registrados nas demonstrações financeiras da Companhia.

A Companhia continuará monitorando e avaliando os impactos e, se necessário, fará as devidas provisões e divulgações tempestivamente.

1.2 Continuidade operacional

A Administração avaliou a capacidade da Companhia em continuar operando num futuro previsível e concluiu que tem a capacidade de manter suas operações e sistemas funcionando normalmente, mesmo diante da pandemia COVID- 19. Assim, a Administração não tem conhecimento de nenhuma incerteza material que possa gerar dúvidas significativas sobre a sua capacidade de continuar operando e as demonstrações financeiras foram preparadas com base no pressuposto de continuidade operacional.

2 BASE DE PREPARAÇÃO E APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

2.1 Declaração de conformidade

As demonstrações financeiras foram elaboradas e estão sendo apresentadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, que compreendem as disposições da legislação societária, previstas na Lei nº 6.404/76 com as alterações da Lei 11.638/07 e Lei nº 11.941/09, pronunciamentos contábeis, orientações e interpretações emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC) e aprovados pelo Conselho Federal de Contabilidade (CFC) e pela Comissão de Valores Mobiliários (CVM), que estão em conformidade com as normas internacionais de relatório financeiro emitidas pelo International Accounting Standard Board (IASB).

Adicionalmente, a Companhia considerou as orientações emanadas da Orientação Técnica OCPC 07, emitida pelo CPC em novembro de 2014, na preparação das suas demonstrações financeiras. Dessa forma, as informações relevantes próprias das demonstrações financeiras estão sendo evidenciadas e correspondem às utilizadas pela Administração na sua gestão.

As demonstrações financeiras do exercício findo em 31 de dezembro de 2021 foram autorizadas para emissão de acordo com a resolução dos membros do Conselho de Administração em 25 de abril de 2022.

- (i) Processos de natureza cível (indenizações, cobranças, entre outras) que se encontram em diferentes fases processuais e em diversos fóruns judiciais.

	Trabalhistas	Cíveis	Total
Saldo em 31 de dezembro de 2019	35	97	132
Adições	64	148	212
Reversões	(64)	(151)	(215)
Saldo em 31 de dezembro de 2020	35	94	129

A Companhia possui bloqueios judiciais trabalhistas no valor de R\$33 que foram efetuados para garantia de um processo concluído em dezembro de 2021, como ainda não houve o desbloqueio do recurso, ele está mantido como Depósito Judicial.

A Companhia revisou sua política de provisionamento no exercício de 2021, com base no ticket médio dos processos encerrados a fim de manter seu “estoque” de provisionamento atualizado e mais aderente a prováveis condenações.