

JUCESP
13 06 24



JUCESP PROTOCOLO
2.185.807/24-9



OURINVEST INVESTIMENTOS – PARTICIPAÇÕES E EMPREENDIMENTOS S.A.

CNPJ/MF Nº 05.849.754/0001-34
NIRE 35300197470

ATA DE ASSEMBLEIA GERAL ORDINÁRIA, REALIZADA EM 12.06.2024

1. DATA, HORÁRIO E LOCAL DA ASSEMBLEIA:

12 de junho de 2024, às 10h00m, na Av. Paulista, nº 1728 - 1º andar - São Paulo-SP.

2. PRESENCAS:

Acionistas representando a totalidade do capital social, em razão do que fica dispensada a convocação, nos termos do Artigo 124, §4º da Lei nº. 6.404, de 15.12.1976, conforme assinatura no Livro de Presença de Acionistas.

3. MESA:

Presidente: Sra. Miquelina Tavares da Silva; **Secretário:** Sr. Samuel Jorge Esteves Cester.

4. ORDEM DO DIA:

I. o exame, a discussão e a deliberação sobre as demonstrações financeiras da Companhia, referentes ao exercício findo em 31.12.2023, a saber: Balanços Patrimoniais; Demonstrações dos Resultados, dos Resultados Abrangentes, das Mutações do Patrimônio Líquido e dos Fluxos de Caixa; e Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras, colocados à disposição dos acionistas por meio de cópia entregue em mãos; **II.** a deliberação sobre o resultado do exercício encerrado em 31.12.2023; e **III.** eleição de nova diretoria.

5. DELIBERAÇÕES TOMADAS POR UNANIMIDADE E SEM QUAISQUER RESTRICÇÕES:

Instalada a Assembleia, após os esclarecimentos de que os documentos mencionados no item I da ordem do dia estão dispensados de publicação, nos termos do inciso II do artigo 294 da Lei 6.404/76, e que fazem parte integrante desta ata, como seu Anexo I, os Acionistas deliberaram, por unanimidade de votos e sem quaisquer restrições, aprovar:

I. as demonstrações financeiras da Companhia, relativas ao exercício encerrado em 31.12.2023, na forma apresentada pela administração da Companhia.

II. a destinação da integralidade do lucro líquido apurado no exercício encerrado em 31.12.2023, no montante de R\$29.178,62 (vinte e nove mil, cento e setenta e oito Reais e sessenta e dois centavos), à Conta de Reserva Especial de Lucros.

III. a eleição dos Srs. (a) DANIEL OVADIA ASSINE, brasileiro, casado, administrador,



JUCESP
13 05 24

portador da Carteira de Identidade RG nº 35.741.789-6-SSP/SP, inscrito no CPF sob o nº 370.203.578-81, residente e domiciliado em São Paulo, Estado de São Paulo, com escritório na Avenida Paulista, nº 1.728, sobreloja, CEP 01310-919; (b) DAVID ASSINE, brasileiro, casado, empresário, portador da Carteira de Identidade RG nº 5.631.905-8 SSP/SP, inscrito no CPF sob o nº 769.483.078-68, residente e domiciliado em São Paulo, Estado de São Paulo, com escritório na Avenida Paulista, nº 1.728, sobreloja, CEP 01310-919; (c) EDILSON CIRO ROMOR GUIDINI, brasileiro, casado, advogado, portador da Carteira de Identidade RG nº 27.163.101-6-SSP/SP e inscrito no CPF sob o nº 301.484.788-75, residente e domiciliado em São Paulo, Estado de São Paulo, com escritório na Avenida Paulista, nº 1.728, 7º andar, CEP 01310-919 e (d) SAMUEL JORGE ESTEVES CESTER, brasileiro, casado, economista, portador da carteira de identidade R.G. nº 4.379.367 e inscrito no CPF sob o nº 259.483.698-20, com endereço comercial na Av. Paulista, 1728, 5º andar, São Paulo, SP, 01310-919, para o cargo de Diretores da Companhia, sem designação específica, nos termos do Estatuto Social, com mandato até a posse dos diretores que forem eleitos na Assembleia Geral Ordinária de 2027, mantida a remuneração global anual definida em AGO de 28.04.2015, arquivada na JUCESP em 07.05.2015 sob nº 196.807/15-3.

III.a. os membros da Diretoria ora eleitos declararam, sob as penas da lei, não estarem impedidos, por lei especial, de exercer a administração da Companhia, e que não foram condenados ou estão sob efeitos de condenação, a pena que vede, ainda que temporariamente, o acesso a cargos públicos; ou por crime falimentar, de prevaricação, peita ou suborno, concussão, peculato; ou contra a economia popular, contra o sistema financeiro nacional, contra as normas de defesa da concorrência, contra as relações de consumo, a fé pública ou a propriedade. Dessa forma, os membros da Diretoria ora reeleitos são, desde logo, investidos nos respectivos cargos, mediante assinatura dos respectivos Termos de Posse em livro próprio.

6. ENCERRAMENTO: Nada mais havendo a ser tratado, o Sr. Presidente deu por encerrada a Assembleia, da qual se lavrou a presente ata que, lida e achada conforme, foi por todos assinada.

São Paulo, 12 de junho de 2024.

Assinaturas: Presidente: Miquelina Tavares da Silva; Secretário: Samuel Jorge Esteves Cester; Acionistas: Ralph Ezra Bigio e Ourinvest Participações S.A. (p. seus Diretores Samuel Jorge Esteves Cester e Miquelina Tavares da Silva).

A presente é cópia fiel da ata lavrada em livro de registro de atas de assembleias gerais de acionistas.


Miquelina Tavares da Silva

Presidente


Samuel Jorge Esteves Cester

Secretário



SECRETARIA DE DESENVOLVIMENTO ECONOMICO - JUCESP

JUCESP

11

13 AGO 2024



SECRETARIA DE DESENVOLVIMENTO ECONOMICO - JUCESP

MARIA CRISTINA FREI
SECRETARIA GERAL

CERTIFICADO DE REGISTRO
SOB O NUMERO

302.852/24-4



JUCESP

[Handwritten signature]





NPJ **Razão Social**
5.849.754/0001-4 OURINVEST INVESTIMENTOS - PARTICIPACOES E
EMPREENDIMENTOS S.A.

Data de Publicação **Hash de Publicação**
11/06/2024 12:29:30 ED75D723D3D4576DBA898A3CEE4B809C02145D5

Demonstrações Contábeis Completas (DCC)

<u>Data de Início</u>	<u>Data de Fim</u>	<u>Consolidada</u>	<u>Origem</u>
01/01/2023	31/12/2023	Não	Participante-Upload

Título
Demonstração Financeira - OURINVEST INVESTIMENTOS - PARTICIPACOES E EMPREENDIMENTOS S.A.

Descrição

Anexos

<u>Tipo de Anexo</u>	<u>Título</u>	<u>Descrição</u>
----------------------	---------------	------------------

Publicante

Nome	CPF/CNPJ	Data Publicação	Perfil	Tipo de Acesso
OURINVEST INVESTIMENTOS PARTICIPACOES E EMPREENDI:05849754009134	05.849.754/0001-34	11/06/2024 12:29:30	Participante	Certificado Digital

Ourinvest Investimentos - Participações e Empreendimentos S.A

Demonstrações financeiras em
31 de dezembro de 2023 e 2022

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

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

(Em milhares de Reais)

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

As notas explicativas são parte integrantes das demonstrações financeiras

Ourinvest Investimentos - Participações e Empreendimentos S.A.

CNPJ nº 05.849.754/0001-34

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

Demonstração dos Resultados Abrangentes

Exercícios findos em 31 de Dezembro de 2023 e 2022

(Em milhares de Reais)

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

As notas explicativas são parte integrantes das demonstrações financeiras

Ourinvest Investimentos - Participações e Empreendimentos S.A.

CNPJ nº 05.849.754/0001-34
Av. Paulista, 1728 - 1º andar - São Paulo - SP - CEP: 01310-919

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

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

As notas explicativas são parte integrantes das demonstra es financeiras

Ourinvest Investimentos - Participações e Empreendimentos S.A.
 CNPJ nº 05.048.754/0001-94
 Av. Paulista, 1700 - 13ª andar - 0550 Paulista - SP - CEP: 01310-915

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

(Em milhares de Reais)

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

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

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

1. INFORMAÇÕES GERAIS

1.1 Contexto Operacional

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

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

1.2 Apresentação e Elaboração das Demonstrações Financeiras

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

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

2. POLÍTICAS CONTÁBEIS SIGNIFICATIVAS

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

2.1 Base de preparação

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

2.2 Estimativas Contábeis Críticas e Julgamentos

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

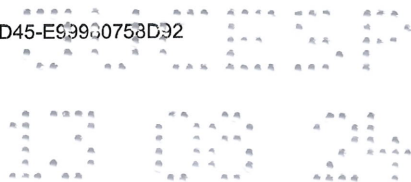
Todas as estimativas e as premissas utilizadas pela Administração estão em conformidade com os CPCs e são as melhores estimativas atuais realizadas em conformidade com a norma aplicável.

3. RESUMO DAS PRINCIPAIS POLÍTICAS CONTÁBEIS

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

a) Apuração dos resultados

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



b) Ativo e passivo circulante e não circulante

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

c) Caixa e equivalentes de caixa

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

d) Imposto de renda e contribuição social

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

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

4. CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA

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

5. TÍTULOS E VALORES MOBILIARIOS E INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS

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

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

6. OUTROS CRÉDITOS

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

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

7. PATRIMÔNIO LÍQUIDO

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

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

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

8. TRANSAÇÕES COM PARTES RELACIONADAS

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

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

9. GERENCIAMENTO DE RISCOS

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

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

- **Gestão de risco operacional**

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

- **Gestão de risco de mercado**

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

- **Gestão de risco de crédito**

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

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

- **Gestão de risco de liquidez**

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