

## RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Aos Acionistas e Administradores da  
Voxcred Administradora de Cartões, Serviços e Processamento S.A.

### **Opinião**

Examinamos as demonstrações financeiras da Voxcred Administradora de Cartões, Serviços e Processamento S.A. (“Companhia”), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2021 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, 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 financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Voxcred Administradora de Cartões, Serviços e Processamento S.A. em 31 de dezembro de 2021, 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.

### **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 financeiras”. 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 - CFC, 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.

### **Ênfase**

#### *Reapresentação dos valores correspondentes*

Chamamos atenção à nota explicativa nº 2 às demonstrações financeiras, que apresenta retificações efetuadas pela Companhia, sendo que os valores correspondentes referentes ao exercício anterior apresentados para fins de comparação foram ajustados e estão sendo retificados como previstos no CPC 23 – Práticas Contábeis, Mudanças de Estimativa e Retificação de Erro. Nossa opinião não contém ressalva em relação a esse assunto.

### **Responsabilidades da Administração pelas demonstrações financeiras**

A Administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

A Deloitte refere-se a uma ou mais entidades da Deloitte Touche Tohmatsu Limited, uma sociedade privada, de responsabilidade limitada, estabelecida no Reino Unido (“DTTL”), sua rede de firmas-membro, e entidades a ela relacionadas. A DTTL e cada uma de suas firmas-membro são entidades legalmente separadas e independentes. A DTTL (também chamada “Deloitte Global”) não presta serviços a clientes. Consulte [www.deloitte.com/about](http://www.deloitte.com/about) para obter uma descrição mais detalhada da DTTL e suas firmas-membro.

A Deloitte oferece serviços de auditoria, consultoria, assessoria financeira, gestão de riscos e consultoria tributária para clientes públicos e privados dos mais diversos setores. A Deloitte atende quatro de cada cinco organizações listadas pela Fortune Global 500®, por meio de uma rede globalmente conectada de firmas-membro em mais de 150 países, trazendo capacidades de classe global, visões e serviços de alta qualidade para abordar os mais complexos desafios de negócios dos clientes. Para saber mais sobre como os cerca de 286.200 profissionais da Deloitte impactam positivamente nossos clientes, conecte-se a nós pelo Facebook, LinkedIn e Twitter.

Na elaboração das demonstrações financeiras, a Administração é responsável pela avaliação da capacidade de a Companhia continuar operando e divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações financeiras, 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 financeiras**


Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, 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 detecta 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 financeiras.

Como parte de uma 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 financeiras, 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.
- Obtemos 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 a atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras 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 financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

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

São Paulo, 28 de abril de 2022

  
DELOITTE TOUCHE TOHMATSU  
Auditores Independentes Ltda.  
CRC nº 2 SP 011609/O-8

  
Augusto Velasco Rampaso  
Contador  
CRC nº 1 SP 289672/O-1

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

**BALANÇOS PATRIMONIAIS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E DE 2020**

(Em milhares de reais - R\$)

ATIVO	Notas	2021	2020	31/12/2020 (Reapresentado)	PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	Notas	2021	2020	31/12/2020 (Reapresentado)
<b>CIRCULANTE</b>					<b>CIRCULANTE</b>				
Caixa e equivalentes de caixa	4	18.366	30.762	30.762	Fornecedores	7	3.213	3.518	3.518
Contas a receber	5	108.171	80.590	80.590	Empréstimos e financiamentos	8	27.536	30.112	30.112
Impostos a recuperar	6	772	6.042	7.852	Debêntures	8	4.076	2.411	2.411
Outros ativos		63	179	179	Salários e encargos sociais		467	525	525
Depósitos judiciais	12	33	-	-	Impostos e contribuições a recolher	9	1.481	1.272	1.272
Total do ativo circulante		127.405	117.573	119.383	Dividendos a Pagar	14.3	922	1.223	1.223
					Outros passivos	11	70.711	59.262	59.262
					Total do passivo circulante		108.406	98.323	98.323
<b>NÃO CIRCULANTE</b>									
Imposto de renda e contribuição social diferidos	10.2	6.582	3.862	3.862	<b>NÃO CIRCULANTE</b>				
Imobilizado		675	732	732	Debêntures	8	10.245	12.692	12.692
Intangível		41	11	11	Provisão para demandas judiciais	12	442	129	129
Total do ativo não circulante		7.298	4.605	4.605	Total do passivo não circulante		10.687	12.821	12.821
					<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>				
					Capital Social	14.1	1.300	1.300	1.300
					Reserva Legal	14.2	260	260	260
					Reserva de lucros	14.2	14.050	9.474	11.284
					Total do patrimônio líquido		15.610	11.034	12.844
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b>134.703</b>	<b>122.178</b>	<b>123.988</b>	<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		<b>134.703</b>	<b>122.178</b>	<b>123.988</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

FLÁVIO FONSECA BORGES  
DIRETOR

CÉLIO MARCOS LOPES  
DIRETOR

CÉLIA MIRANDA DA SILVA  
Contadora CRC 1SP339030

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

DEMONSTRAÇÕES DO RESULTADO

PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E DE 2020

(Em milhares de reais - R\$)

	Notas	2021	2020 (Reapresentado)
RECEITA OPERACIONAL LÍQUIDA	15	70.893	66.235
CUSTO DOS SERVIÇOS PRESTADOS	16	(3.306)	(2.678)
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		(190)	(1.084)
LUCRO ANTES DO RESULTADO FINANCEIRO		12.068	15.363
Despesas financeiras	17	(7.079)	(7.609)
Receitas financeiras	17	798	950
LUCRO ANTES DO IMPOSTO DE RENDA E DA CONTRIBUIÇÃO SOCIAL		5.787	8.704
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL			
Corrente	10.1	(4.819)	(2.168)
Diferente	10.1	2.720	(607)
LUCRO DO EXERCÍCIO		3.688	5.929

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

FLÁVIO FONSECA BORGES  
DIRETOR

CÉLIO MARCOS LOPES  
DIRETOR

CÉLIA MIRANDA DA SILVA  
Contadora CRC 1SP339030

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

DEMONSTRAÇÕES DO RESULTADO ABRANGENTE  
PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E DE 2020  
(Em milhares de reais - R\$)

---

	<u>2021</u>	<u>2020</u> (Reapresentado)
LUCRO DO EXERCÍCIO	3.688	5.929
TOTAL DE RESULTADO ABRANGENTE DO EXERCÍCIO	<u>3.688</u>	<u>5.929</u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

---

FLÁVIO FONSECA BORGES  
DIRETOR

CÉLIO MARCOS LOPES  
DIRETOR

CÉLIA MIRANDA DA SILVA  
Contadora CRC 1SP339030

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

DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO  
 PARA OS EXERCÍCIOS FIMOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E DE 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
Créditos tributários - Lei do Bem (efeito referente a 2020)	2.3	-	-	-	1.036	1.036
Créditos tributários - Lei do Bem (ajustes de exercícios anteriores)	2.3	-	-	774	-	774
Destinação do efeito da lei do bem		-	-	1.036	(1.036)	-
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 (Reapresentado)		1.300	260	11.284	-	12.844
Lucro do exercício		-	-	-	3.688	3.688
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.

FLÁVIO FONSECA BORGES  
 DIRETOR

CÉLIO MARCOS LOPES  
 DIRETOR

CÉLIA MIRANDA DA SILVA  
 Contadora CRC 1SP339030

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

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

	<u>Notas</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u> (Reapresentado)
<b>FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>			
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 crédito 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	(4.289)
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	52.681
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>
<b>FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO</b>			
Aquisição de Imobilizado e Intangível		(187)	(70)
Caixa líquido aplicado nas atividades de investimento		<u>(187)</u>	<u>(70)</u>
<b>FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>			
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>
<b>AUMENTO (REDUÇÃO) DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA LÍQUIDOS</b>		<u>(12.396)</u>	<u>29.991</u>
Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício		30.762	771
Caixa e equivalentes de caixa no final do exercício		18.366	30.762
<b>AUMENTO (REDUÇÃO) DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA LÍQUIDOS</b>		<u>(12.396)</u>	<u>29.991</u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

FLÁVIO FONSECA BORGES  
DIRETOR

CÉLIO MARCOS LOPES  
DIRETOR

CÉLIA MIRANDA DA SILVA  
Contadora CRC 1SP339030