

Ourinvest Investimentos - Participações e Empreendimentos S.A

Demonstrações financeiras em
31 de dezembro de 2024 e 2023

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

Balancos Patrimoniais

Exercícios findos em 31 de Dezembro de 2024 e 2023

(Em milhares de Reais)

ATIVO	Nota	2024	2023	PASSIVO	Nota	2024	2023
Circulante		436	408	Circulante		13	14
Disponibilidades	4	148	147	Outras obrigações		13	14
Titulos e Valores Mobiliarios	5	268	247	Sociais e estatutárias		7	7
Outros créditos	6	20	14	Fiscais e previdenciárias		6	7
Impostos e contribuições a compensar		9	3	Patrimônio líquido	7	423	394
Valores à Receber Sociedades Ligadas		1	1	Capital social		33	33
Devedores Diversos no País		10	10	Reserva legal		6	6
				Reservas de lucros		384	355
Total		436	389	Total		436	389

As notas explicativas são parte integrante 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
Exercícios findos em 31 de Dezembro de 2024 e 2023

(Em milhares de Reais)

Descrição	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Receitas de intermediações financeiras	43	43
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários	26	22
Outras receitas operacionais	17	21
Outras despesas operacionais	(8)	(8)
Despesas administrativas	(2)	(2)
Despesas tributárias	(4)	(4)
Outras despesas operacionais	(2)	(2)
Lucro líquido antes dos impostos	35	35
Impostos e Contribuições	(6)	(6)
Imposto de renda	(4)	(4)
Contribuição social	(2)	(2)
Lucro líquido do exercício	29	29
Quantidade de ações	3.234.000	3.234.000
Lucro por ações - R\$	0.0091	0.0090

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 2024 e 2023

(Em milhares de Reais)

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Lucro líquido do exercício	29	29
Resultado Abrangente	<u><u>29</u></u>	<u><u>29</u></u>
Quantidade de ações	3.234.000	3.234.000
Lucro por ações - R\$	0.0091	0.0090

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 2024 e 2023

	Nota	Reservas de lucros			Lucros/(Prejuízos) Acumulados	Total
		Capital Social	Reserva legal	Reserva Especial		
Saldos em 01 de janeiro de 2024		33	6	355	-	394
Lucro líquido do exercício		-	-	-	29	29
Reversão de dividendos		-	-	-	-	-
Compensac�o com reservas de lucros:						
Reserva especial de lucros		-	-	22	(22)	-
Dividendos a distribuir	7	-	-	7	(7)	-
Saldos em 31 de dezembro de 2024		33	6	384	-	423
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

As notas explicativas são parte integrantes das demonstra es 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 Fluxos de Caixa
Exercícios findos em 31 de Dezembro de 2024 e 2023

(Em milhares de Reais)

	<u>Nota</u>	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Atividades Operacionais			
Resultado antes da Tributação sobre o Lucro		35	35
Ajustes ao lucro líquido		(32)	(28)
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários		(26)	(22)
Imposto de Renda e Contribuição Social		(6)	(6)
Variações em ativos e passivos		(2)	(39)
(Aumento) / Diminuição em títulos e valores mobiliários		5	(247)
(Aumento) / Diminuição em outros créditos		(6)	231
Aumento / (Diminuição) em outras obrigações		(1)	(23)
Caixa líquido originado / (aplicado) em atividades operacionais		1	(32)
Fluxo de caixa das atividades de financiamentos			
Reserva especial de lucros		-	20
Dividendos a distribuir		-	15
Caixa proveniente / aplicado nas atividades de financiamento		-	35
Aumento/(Diminuição) líquido do caixa e equivalentes de caixa		1	3
Modificações na posição financeira			
Início do exercício		147	144
Fim do exercício	4	148	147
Aumento / (Diminuição) do caixa e equivalentes de caixa		1	3

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 2024 e 2023
(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 29/09/2023 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 2024 e 2023. 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 2024 e 2023 foram aprovadas pela Diretoria em 17 de abril de 2025.

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 2024 e 2023. A demonstração de resultado abrangente não está sendo apresentada, pois não há valores a

OURINVEST INVESTIMENTOS – PARTICIPAÇÕES E EMPREENDIMENTOS S.A.
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023
(em milhares de reais)

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 2024 e 2023.

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%.

OURINVEST INVESTIMENTOS – PARTICIPAÇÕES E EMPREENDIMENTOS S.A.
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023
(em milhares de reais)

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\$ 148 em 2024 e (R\$ 147 - 2023).

5. TÍTULOS E VALORES MOBILIARIOS E INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS

	2024		Valor de mercado
	Até 12 meses	Acima de 12 meses	Total
Título disponível para a venda:			
CDB Banco CDI ¹	268	0	268
Total	-	0	268

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

6. OUTROS CRÉDITOS

	2024	2023
	20	14
Impostos e contribuições a compensar	9	3
Valores à Receber Sociedades Ligadas	1	1
Devedores Diversos no País	10	10

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

OURINVEST INVESTIMENTOS – PARTICIPAÇÕES E EMPREENDIMENTOS S.A.
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023
(em milhares de reais)

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 ações ordinárias domiciliados no país nos exercícios de 2024 e 2023.
- 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 2024, foi destinado a título de dividendos mínimo obrigatório o valor de R\$ 7 (2023 – R\$ 7).

Nos exercícios de 2024 e 2024, 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>2024</u>	<u>2023</u>
Carteira “Suppliercard”	-10	0

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.

OURINVEST INVESTIMENTOS – PARTICIPAÇÕES E EMPREENDIMENTOS S.A.
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023
(em milhares de reais)

- **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 são liquidados com pagamentos a vista ou com outro ativo financeiro. A abordagem do Grupo na administração de liquidez é a de garantir, o máximo possível, que sempre tenha liquidez suficiente para cumprir com suas obrigações ao vencerem, sobre condições normais e de estresse, sem causar perdas inaceitáveis ou risco de prejudicar a reputação do grupo.

10. OUTRAS INFORMAÇÕES

a) Instrumentos financeiros derivativos

Em 31 de dezembro de 2024 e 2023 a Companhia não realizou operações com instrumentos financeiros derivativos.

OURINVEST INVESTIMENTOS – PARTICIPAÇÕES E EMPREENDIMENTOS S.A.
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023
(em milhares de reais)

b) Demandas judiciais

Em 31 de dezembro de 2024 e 2023, a Companhia não apresentou qualquer provisão para demandas judiciais, tendo em vista que a Empresa, com base na opinião de seus assessores legais, não possui contingências judiciais com avaliação de risco de perda provável passíveis de provisão e/ou com avaliação de risco possível passíveis de divulgação, a que se refere a NPC nº 22 do IBRACON, aprovada pela Comissão de Valores Mobiliários (Deliberação 489).

São Paulo, 17 de abril de 2025.

Samuel Jorge Esteves Cester
Diretor

Márcio Felician Bravi
CRC SP-291607/O-0
