

APOEMA PARTICIPAÇÕES S.A.

Relatório do auditor independente

Demonstrações financeiras individuais e
consolidadas

Em 31 de dezembro de 2021

APOEMA PARTICIPAÇÕES S.A.

Demonstrações financeiras individuais e consolidadas
Em 31 de dezembro de 2021

Conteúdo

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras individuais e consolidadas

Balancos patrimoniais

Demonstrações do resultado

Demonstrações do resultado abrangente

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido

Demonstrações dos fluxos de caixa

Notas explicativas às demonstrações financeiras individuais e consolidadas

RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS

Aos
Acionistas e Administradores da
Apoema Participações S.A.
São Paulo - SP

Opinião com ressalvas

Examinamos as demonstrações financeiras individuais e consolidadas da Apoema Participações S.A. ("Companhia"), que compreendem o balanço patrimonial individual e consolidado em 31 de dezembro de 2021 e as respectivas demonstrações individuais e consolidadas 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, exceto pelos assuntos mencionados na seção intitulada "Base para opinião com ressalvas", as demonstrações financeiras, acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira individual e consolidada da Apoema Participações S.A. em 31 de dezembro de 2021, o desempenho individual e consolidado 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 com ressalvas

Agio decorrente de incorporação reversa

Em 31 de dezembro de 2021, conforme Nota Explicativa nº10 às demonstrações financeiras individuais e consolidadas, a Companhia possui o montante de decorrente da incorporação reversa no montante de R\$ 10.268, para os quais não nos foi apresentado estudo que comprove a recuperabilidade deste ativo, não sendo possível por meio de procedimentos alternativos de auditoria determinar os possíveis efeitos e eventuais ajustes a serem realizados nas demonstrações financeiras findas nesta data.

Ausência de reconhecimento de IOF em operações de AFAC mantidas a longa data

Conforme nota explicativa nº 24 às demonstrações financeiras individuais e consolidadas a Companhia possui o montante de R\$ 13.678 mil registrados como "Adiantamento para Futuro Aumento de Capital (AFAC)" mantidos a longa data, para os quais não foram reconhecidos no resultado do exercício ou em resultado de exercícios anteriores o montante de R\$ 500 mil, referentes a encargos financeiros e tributos sobre essa operação e não tendo sido apresentado evidências adequadas e apropriadas para que pudéssemos concluir sobre se esse montante deveria ser objeto de reapresentação das demonstrações financeiras anteriores. Consequentemente, não nos foi possível concluir sobre os efeitos nas demonstrações financeiras do exercício findos em 31 de dezembro de 2021.

Incerteza relevante relacionada com a continuidade operacional

Conforme apresentado nas demonstrações financeiras individuais e consolidadas, a Companhia, apresentada prejuízos recorrentes, podendo depender de suporte financeiro do acionista e/ou da captação de recursos junto à terceiros. As demonstrações financeiras foram preparadas no pressuposto da continuidade. Nossa opinião não contém modificação em decorrência desse assunto.

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 com ressalvas.

Ênfase

Transações com partes relacionadas

Conforme mencionado na Nota Explicativa nº 24 às demonstrações financeiras individuais e consolidadas, no exercício findo em 31 de dezembro de 2021, a realizou transações com partes relacionadas. Cujo os valores poderiam ser diferentes caso tratasse de transações efetuadas em condições de mercado ou com terceiros. Nossa opinião não contém ressalva relacionada a esse assunto.

Outros assuntos

Auditoria correspondente ao período anterior

As demonstrações financeiras individuais e consolidadas do exercício findo em 31 de dezembro de 2020, apresentados para fins de comparação, foram auditadas por outros auditores independentes cujo relatório foi emitido em 28 de junho de 2021, com ressalva acerca da não realização de estudos de recuperabilidade para o ágio decorrente da incorporação reversa e ausência de estudo de realização dos saldos registrados como passivo fiscal diferido. Nossa opinião não contém ressalva relacionada a esse assunto.

Responsabilidades da Administração e da diretoria pelas demonstrações financeiras individuais e consolidadas

A Administração da Companhia é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras individuais e consolidadas, 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.

Na elaboração das demonstrações financeiras individuais e consolidadas, 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 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.

Os responsáveis pela diretoria da Companhia são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras individuais e consolidadas

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras individuais e consolidadas, 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 financeiras individuais e consolidadas.

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 financeiras individuais e consolidadas, 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;
- Concluimos 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 financeiras, individuais ou consolidadas, 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 individuais e consolidadas, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras individuais e consolidadas, 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 deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

São Paulo, 13 de junho de 2022.

APOEMA PARTICIPAÇÕES S.A.

CNPJ: 24.082.236/0001-82

Balço patrimonial - ativo

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em Reais)

Ativo

	Notas explicativas	controladora		consolidado	
		31/12/21	31/12/20	31/12/21	31/12/20
Circulante		105	1.034	16.045	2.552
Disponível	4	49	982	10.050	1.402
Contas a receber	5	-	-	2.150	908
Impostos a recuperar	6	51	52	1.972	57
Despesas do Antecipadas	7	5	-	1.456	145
Adiantamento A Fornecedores		-	-	-	34
Adiantamento A Empregados	8	-	-	417	6
 Não circulante		 23.978	 23.142	 13.643	 10.653
 Realizável a longo prazo		 13.687	 12.837	 -	 93
Mútuo a receber	24	13.687	12.837	-	-
Impostos a recuperar	6	-	-	-	18
Contas a receber Ip	5	-	-	-	75
 Imobilizado	9	 -	 -	 3.229	 43
Intangíveis	10	10.291	10.305	10.414	10.517
 Total do ativo		 24.083	 24.176	 29.688	 13.205

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações contábeis individuais e consolidadas .

APOEMA PARTICIPAÇÕES S.A.

CNPJ: 24.082.236/0001-82

Balanço patrimonial - passivo e patrimônio líquido

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em Reais)

Passivo e patrimônio líquido

	Notas explicativas	controladora		consolidado	
		31/12/21	31/12/20	31/12/21	31/12/20
Circulante		40	45	18.613	1.409
Fornecedores	11	40	42	4.793	103
Obrigações trabalhistas	12	-	-	4.556	594
Contas a pagar	13	-	-	8.576	-
Obrigações tributárias	14	-	3	651	712
Débitos Diversos		-	-	18	-
Empréstimos cp		-	-	19	-
Não circulante		14.969	13.190	892	855
Provisões para contingências		382	382	387	382
Perdas de Investimentos	15	14.587	12.778	-	-
Operações de mútuo		-	-	-	-
Débitos Diversos		-	30	-	30
Obrigações tributárias	14	-	-	505	443
Patrimônio líquido		9.074	10.941	9.074	10.941
Capital social	10	27.325	27.325	27.325	27.325
Reservas de capital		605	605	605	605
Prejuízos acumulados		(18.856)	(16.989)	(18.856)	(16.989)
Participação de não controladores				1.109	-
Total do passivo e patrimônio líquido		24.083	24.176	29.688	13.205

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações contábeis individuais e consolidadas.

APOEMA PARTICIPAÇÕES S.A.

CNPJ: 24.082.236/0001-82

Demonstrações do resultado Exercício findo em 31 de dezembro de 2021 e 2020 (Em Reais)

	Notas explicativas	controlada		Consolidada	
		31/12/21	31/12/20	31/12/21	31/12/20
Receita Líquida de Serviços	17	-	-	16.486	1.286
Custos de Serviços	18	-	-	(11.286)	(2.030)
Resultado bruto		-	-	5.200	(744)
Despesas / Receitas operacionais		(1.873)	(4.409)	(76.383)	(3.647)
Despesas Comerciais	19	-	-	(15.033)	-
Despesas com pessoal	20	-	-	(36.284)	(1.250)
Despesas administrativas	21	(62)	(170)	(25.454)	(2.341)
Despesas tributárias		(2)	(3)	(130)	(3)
Outras despesas e receitas operacionais		-	-	518	(53)
Resultado de equivalência patrimonial		(1.809)	(4.236)	-	-
Prejuízo antes do resultado financeiro		(1.873)	(4.409)	(71.183)	(4.391)
Resultado Financeiro	22	6	4	275	(14)
Resultado antes de provisão para o IRPJ e CSLL		(1.867)	(4.405)	(70.908)	(4.405)
Contribuição social		-	-	(6)	-
Imposto de Renda		-	-	(11)	-
Prejuízo do exercício		(1.867)	(4.405)	(70.925)	(4.405)
Participação de não controladores		-	-	(69.058)	-
Prejuízo depois da participação de não controladores		(1.867)	(4.405)	(1.867)	(4.405)
Nº de ações		22.285.975	22.285.975	-	-
Prejuízo por ação.(R\$)		(11.937)	(5.059)	-	-

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações contábeis individuais e consolidadas.

APOEMA PARTICIPAÇÕES S.A.

CNPJ: 24.082.236/0001-82

Demonstrações do resultado abrangente Exercício findo em 31 de dezembro de 2021 e 2020 (Em Reais)

	<u>31/12/21</u>	<u>31/12/20</u>
Resultado líquido do exercício	(1.867)	(4.405)
Resultado abrangente	-	-
Resultado abrangente total	<u>(1.867)</u>	<u>(4.405)</u>

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações contábeis individuais e consolidadas.

APOEMA PARTICIPAÇÕES S.A.

CNPJ: 24.082.236/0001-82

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido
Exercício findo em 31 de dezembro de 2021 e 2020
(Em Reais)

	Notas explicativas	Capital realizado	Reservas de capital	Lucros ou prejuízos acumulados	Participação de controladores	Participação de não controladores
Saldos em 1º de janeiro de 2020		14.457	605	(12.584)	2.478	-
Aumento de capital		12.868	-	-	12.868	-
Prejuízo		-	-	(4.405)	(4.405)	-
Saldos em 31 de dezembro de 2020		27.325	605	(16.989)	10.941	-
Mutação do exercício		12.868	-	(4.405)	8.463	-
Saldos em 1º de janeiro de 2021	16	27.325	605	(16.989)	10.941	11.955
Aumento de capital		-	-	-	-	58.212
Prejuízo do Período		-	-	(1.867)	(1.867)	(69.058)
Saldos em 31 de dezembro de 2021		27.325	605	(18.856)	9.074	1.109
Mutação do exercício		-	-	(1.867)	(1.867)	(10.846)

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações contábeis individuais e consolidadas.

APOEMA PARTICIPAÇÕES S.A.

CNPJ: 24.082.236/0001-82

Demonstrações do fluxo de caixa Exercício findo em 31 de dezembro de 2021 e 2020 (Em Reais)

	Controlada		Consolidado	
	31/12/21	31/12/20	31/12/21	31/12/20
Fluxos de caixa das atividades operacionais				
prejuízo do exercício	(1.867)	(4.405)	(70.925)	(4.405)
Depreciações/amortizações/perdas valor recuperável	14	14	311	138
Provisão para operações de créditos de liquidação duvidosa	-	-	(171)	-
Resultado de participações em coligadas/controladas	1.809	4.236	-	-
Prejuízo na Venda de Ativo Imobilizado	-	-	-	63
Provisão para contingências	-	-	5	-
Prejuízo Ajustado	1.823	4.250	145	201
Variação de Ativos e Obrigações				
(Aumento) redução em impostos a recuperar	1	-	(1.897)	(4)
(Aumento) redução em despesas antecipadas	(5)	17	(1.311)	(127)
(Aumento) redução em adiantamento a fornecedores	-	-	34	1
(Aumento) redução em adiantamento a empregados	-	-	(411)	9
(Aumento) redução em Contas a receber	-	-	(996)	1.788
Aumento (redução) em fornecedores	(2)	1	4.690	36
Aumento (redução) em obrigações trabalhistas	-	-	3.962	(64)
Aumento (redução) em contas a pagar	-	-	8.576	(16)
Aumento (redução) em obrigações tributárias	(3)	3	18	721
Aumento (redução) em debitos diversos	(30)	412	(12)	(27)
Caixa líquido gerado/(consumido) das atividades operacionais	(83)	278	(58.127)	(1.887)
Fluxos de caixa das atividades de investimento				
Inversões em:				
Imobilizado de uso	-	-	(3.495)	(6)
Ágio em Investimentos	-	(10.268)	-	(10.268)
Inversões líquidas no intangível	-	-	103	-
Caixa líquido gerado/(consumido) nas atividades de investimento	-	(10.268)	(3.392)	(10.274)
Fluxos de caixa das atividades de financiamento				
Recebimento pela integralização de capital	-	12.868	-	12.868
Partes Relacionadas	(850)	(2.638)	-	(2)
Pagamentos/Recebimentos de empréstimos	-	-	-	(57)
Participação de não controladores	-	-	70.167	-
Caixa líquido gerado/(consumido) pelas atividades de financiamento	(850)	10.230	70.167	12.809
Aumento líquido de caixa e equivalentes de caixa	(933)	240	8.648	648
Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício	982	742	1.402	754
Caixa e equivalentes de caixa no fim do exercício	49	982	10.050	1.402
Aumento líquido de caixa e equivalentes de caixa	(933)	240	8.648	648

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações contábeis individuais e consolidadas.

1. Contexto operacional

A Apoema Participações S.A. ("Companhia"), fundada em 29/01/2016, é uma sociedade anônima de capital fechado, estando domiciliada em São Paulo, Brasil, com sede na Rua São Bento, 470, 2o andar. As demonstrações contábeis consolidadas relativas ao exercício findo em 31 de dezembro de 2021 abrangem a Companhia e suas controladas (conjuntamente referidas como "Grupo" e individualmente como "entidades do Grupo"). O Grupo está envolvido na prestação de serviços de (a) consultoria em geral em assuntos econômicos, financeiros e administrativos nas áreas comerciais, financeiras e de mercado de capitais na análise e avaliação de riscos; (b) administração de recursos de terceiros, assim entendida a administração e gestão de cobrança extrajudicial de conta própria ou de terceiros, de fundos de investimento e de carteira de títulos e valores mobiliários; (c) tecnologia da informação, processamento de dados na área de crédito e cobrança; e (d) a participação em outras sociedades como sócia, acionista ou quotista.

2. Apresentação das demonstrações contábeis individuais e consolidadas e principais práticas contábeis adotadas

2.1. Base para elaboração e apresentação e base de preparação

As presentes demonstrações contábeis foram aprovadas pela Diretoria da Companhia em 08 de junho de 2022.

As demonstrações contábeis individuais e consolidadas foram elaboradas e estão sendo apresentadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil (Lei nº 11.604/76), incluindo as alterações promovidas pela Lei nº 11.638/07 e Lei nº 11.941/09, bem como os pronunciamentos emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis ("CPC") aprovados pelos órgãos reguladores.

Na elaboração das demonstrações contábeis individuais e consolidadas, é necessário realizar julgamentos e utilizar estimativas para contabilizar certos ativos, passivos e outras transações. As estimativas e as respectivas premissas estão baseadas na experiência histórica e em outros fatores considerados relevantes, sendo revisadas anualmente. As demonstrações contábeis individuais e consolidadas incluem, portanto, estimativas referentes à seleção das vidas úteis do ativo imobilizado, provisões necessárias para passivos contingentes, determinações de provisões para Imposto de Renda e outras similares. Os resultados reais podem apresentar variações em relação às estimativas.

As demonstrações contábeis individuais e consolidadas foram elaboradas com base no custo histórico, exceto quando informado de outra forma, conforme descrito no resumo das principais práticas contábeis.

A moeda funcional da Companhia é o Real, mesma moeda de preparação e apresentação das demonstrações contábeis. Todas as informações financeiras apresentadas em Real foram arredondadas para o milhar mais próximo, exceto quando indicado de outra forma.

2.2. Demonstrações contábeis consolidadas

As demonstrações contábeis consolidadas incluem as operações da Companhia e das seguintes empresas controladas, cuja participação percentual na data do balanço é assim resumida:

Razão social	% de Participação	
	2021	2020
Apoema Servicing Recuperação de Créditos e Consultoria Ltda.	99,99%	99,99%
Provu Serviços de Administração e Correspondente Bancário S.A.	00,000001%	00,000001%

A controlada Apoema Servicing Recuperação de Créditos e Consultoria Ltda., foi constituída em 10 de março de 2011, sua atividade preponderante é a prestação de serviços de: (a) cobranças extrajudiciais de conta própria ou de terceiros; (b) gestão de atividades de cobrança judicial; (c) serviço de cadastro, análise e avaliação de riscos; (d) serviços de processamento de dados na área de crédito e cobrança; e (e) outras atividades afins.

A Provu Serviços de Administração e Correspondente Bancário S.A. (anteriormente denominada Lendico Serviços de Administração e Correspondente Bancário S.A ("Provu Corban") é uma plataforma de crédito digital online. Iniciou suas atividades no Brasil em 2015 através de parceria entre Rocket Internet e Banco BMG. Em abril de 2017 alcançou R\$ 100.000 em quantidade de empréstimos e em novembro de 2018 já ultrapassou a marca de R\$ 300.000 em empréstimos pessoais. Em novembro de 2018, a Provu Corban foi adquirida por Lone Star Fundos para diversificar seus produtos e aumentar sua participação e relevância no mercado de crédito brasileiro.

A Provu Corban é um correspondente bancário, realizando empréstimos para instituições financeiras e tem sua sede na Rua Pais Leme, 524, Pinheiros - São Paulo -SP.

Os exercícios sociais das controladas incluídos na consolidação são coincidentes com os da controladora e as práticas contábeis foram aplicadas de forma uniforme nas empresas consolidadas e são consistentes com aquelas utilizadas no exercício anterior. Todos os saldos e transações entre as empresas foram eliminados na consolidação. As transações entre a Controladora e a empresa controlada são realizadas em condições e preços estabelecidos entre as partes.

2.3. Resumo das práticas contábeis

2.3.1. Disponível

Caixa e equivalentes de caixa incluem dinheiro em caixa, depósitos bancários, investimentos de curto prazo de alta liquidez e com risco insignificante de mudança de valor.

2.3.2. Contas a Receber

As contas a receber de clientes são avaliadas no momento inicial pelo valor presente (quando da ocorrência de efeitos significativos) e deduzidas da provisão para créditos de liquidação duvidosa. A provisão para créditos de liquidação duvidosa é estabelecida quando existe uma evidência objetiva de que a Empresa não será capaz de cobrar todos os valores devidos de acordo com os prazos originais das contas a receber. O valor da provisão é a diferença entre o valor contábil e o valor recuperável.

2.3.3. Impostos a Recuperar

Os Impostos a recuperar foram gerados a partir das retenções na fonte sofridas nas prestações de serviços das companhias e no resgate dos investimentos financeiros realizados no período.

2.3.4. Imobilizado

Demonstrado ao custo histórico de aquisição, deduzido das correspondentes depreciações e amortizações acumuladas. As depreciações e amortizações são calculadas pelo método linear, de acordo com as taxas divulgadas na nota explicativa.

2.3.5. Ágio

Em 31 de dezembro de 2020, a sociedade possuía registrado na rubrica de intangível o montante de R\$10.268 referente a ágio decorrente da incorporação reversa.

2.3.6. Imposto de Renda e Contribuição Social corrente e diferido

O imposto de renda e a contribuição social são calculados pelas alíquotas regulares de 15%, acrescidos de adicional de 10% para o imposto de renda e de 9% para a contribuição social. Conforme facultado pela legislação tributária, as entidades que optarem pelo regime de lucro real, sendo que as bases de cálculo do imposto de renda e contribuição social são calculadas à razão de 8% para vendas e 32% para serviços, sobre as quais se aplicam as alíquotas regulares do respectivo imposto e contribuição.

Os créditos tributários, quando aplicável, são constituídos com base nas alíquotas vigentes na data do balanço e nas disposições constantes na legislação tributária brasileira.

2.3.7. Provisões, ativos e passivos contingentes

As provisões são reconhecidas quando a Companhia tem uma obrigação presente, legal ou não formalizada, como resultado de eventos passados e é provável que uma saída de recursos seja necessária para liquidar a obrigação e uma estimativa confiável do valor possa ser feita.

As provisões são mensuradas pelo valor presente dos gastos que devem ser necessários para liquidar a obrigação, usando uma taxa antes de impostos, a qual reflita as avaliações atuais de mercado do valor temporal do dinheiro e dos riscos específicos da obrigação. O aumento da obrigação em decorrência da passagem do tempo é reconhecido como despesa financeira.

Ativos contingentes e passivos contingentes são direitos e obrigações potenciais decorrentes de eventos passados e cuja ocorrência depende de eventos futuros. Os ativos contingentes não são reconhecidos nas demonstrações contábeis, exceto quando a Administração entende que a realização é praticamente certa, e geralmente corresponde a ações com decisões favoráveis em julgamento final e inapelável. Os passivos contingentes decorrem principalmente de processos judiciais e administrativos, inerentes ao curso normal dos negócios, movidos por terceiros, ex-funcionários e órgãos públicos em ações cíveis, trabalhistas e de natureza fiscal.

Essas contingências são avaliadas com base nas melhores estimativas da Administração, levando em consideração o parecer de assessores legais, quando houver a probabilidade de que recursos financeiros sejam exigidos para liquidar as obrigações e que o montante das obrigações possa ser estimado com razoável segurança.

As contingências, são classificadas como:

- Prováveis: para as quais são constituídos passivos reconhecidos nas demonstrações financeiras.
- Possíveis: as quais são divulgadas nas demonstrações financeiras quando relevantes, não sendo nenhuma provisão registrada.
- Remotas: as quais não requerem provisão e nem divulgação

2.3.8. Demais ativos e passivos (circulantes e não circulantes)

Um ativo é reconhecido no balanço patrimonial quando for provável que seus benefícios econômicos futuros serão gerados em favor da Companhia e seu custo ou valor puder ser mensurado com segurança. Um passivo é reconhecido no balanço patrimonial quando a Empresa possui uma obrigação legal ou constituída como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para liquidá-lo.

Os passivos circulantes e não circulantes são demonstrados pelos valores conhecidos ou calculáveis acrescidos, quando aplicável dos correspondentes encargos, variações monetárias e/ou cambiais incorridas até a data do balanço patrimonial. Quando aplicável, são registrados ao valor presente, transação a transação, com base em taxas de juros que reflitam o prazo, a moeda e o risco de cada transação. A contrapartida dos ajustes a valor presente é contabilizada contra as contas de resultado que deram origem ao referido ativo e/ou passivo. A diferença entre o valor presente de uma transação e o valor de face do passivo é apropriada ao resultado ao longo do prazo do contrato com base no método do custo amortizado e da taxa de juros efetiva.

Os ativos e passivos são classificados como circulantes quando sua realização ou liquidação é provável que ocorra nos próximos doze meses. Caso contrário, são demonstrados como não circulantes.

2.3.9. Reconhecimento de receita e despesa

As receitas por prestação de serviços são reconhecidas ao valor que reflete a contraprestação à qual uma entidade espera ter direito em troca da transferência de bens ou serviços a um cliente. Uma receita não é reconhecida se há uma incerteza significativa da sua realização. As despesas estão demonstradas pelo regime contábil de competência e mensuradas pelo valor justo.

3. Normas e interpretações novas e revisadas

A Companhia decidiu não adotar antecipadamente nenhuma outra norma, interpretação ou alteração que tenham sido emitidas, mas que ainda não estão em vigor.

APOEMA PARTICIPAÇÕES S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Exercício findo em 31 de dezembro de 2021 e 2020
(Em milhares de Reais)

4. Disponível

	Controlada		Consolidado	
	2021	2020	2021	2020
Caixas e Bancos	-	12	1.854	31
Aplicações Financeiras (a)	49	970	8.196	1.371
	<u>49</u>	<u>982</u>	<u>10.050</u>	<u>1.402</u>

(a) São representadas por aplicações de liquidez imediata realizadas automaticamente pelas instituições financeiras, com remuneração baseada no certificado de depósito interbancário (CDI).

5. Contas a receber

a) Contas a receber

	Controlada		Consolidado	
	2021	2020	2021	2020
Contas a Receber	-	-	2.046	983
Notas de Débito	-	-	104	-
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2.150</u>	<u>983</u>
Circulante	-	-	2.150	908
Não-Circulante	-	-	-	75
Descrição				
A Vencer em até 30 dias	-	-	2.150	983
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2.150</u>	<u>983</u>

6. Impostos a recuperar

Os impostos a recuperar são gerados por retenções realizadas na fonte por clientes. A recuperação será realizada mensalmente, conforme a empresa obtém tributos a recolher.

	Controlada		Consolidado	
	2021	2020	2021	2020
IRRF	43	44	507	61
CSLL	8	8	29	8
IRPJ	-	-	691	-
Pis	-	-	50	1
Cofins	-	-	694	4
INSS	-	-	1	1
	<u>51</u>	<u>52</u>	<u>1.972</u>	<u>75</u>
Circulante	-	-	1.972	57
não-circulante	-	-	-	18

APOEMA PARTICIPAÇÕES S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Exercício findo em 31 de dezembro de 2021 e 2020
(Em milhares de Reais)

7. Despesas antecipadas

	Controlada		Consolidado	
	2021	2020	2021	2020
Seguros Pagos antecipadamente	5	-	1.456	-
Aluguéis pagos antecipadamente	-	-	-	108
Encargos financeiros a apropriar	-	-	-	37
	<u>5</u>	<u>-</u>	<u>1.456</u>	<u>145</u>

8. Adiantamento a Empregados

	Controlada		Consolidado	
	2021	2020	2021	2020
Adiantamento de férias	-	-	95	6
Adiantamento para educação	-	-	322	-
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>417</u>	<u>6</u>

9. Imobilizado

O valor do imobilizado são reconhecidos pelo valor do custo de aquisição e as taxas de depreciação são as seguintes:

- Máquinas/equipamentos - 10%.
- Computadores e Periféricos - 20%
- Moveis e utensílios - 10%
- Benfeitoria em bens de terceiros - 10%

No período de 2021 a Apoema Participações iniciou participação na empresa Provu Corban. Tal operação trouxe para os números consolidados seus saldos históricos na investida

	Consolidado			
	31/12/2021		31/12/2020	
	Custo	Amortização	Saldo líquido	Saldo líquido
máquinas/equipamentos administrativos	16	(8)	8	-
computadores e periféricos	2.817	(726)	2.091	39
moveis e utensílios administrativos	98	(43)	55	4
benfeitoria em bens terceiros	1.446	(371)	1.075	-
Total	<u>4.377</u>	<u>(1.148)</u>	<u>3.229</u>	<u>43</u>

APOEMA PARTICIPAÇÕES S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Exercício findo em 31 de dezembro de 2021 e 2020
(Em milhares de Reais)

	31/12/2020			31/12/2019
	Custo	Amortização	Saldo líquido	Saldo líquido
máquinas/equipamentos administrativos	-	-	-	-
computadores e periféricos	349	(310)	39	50
moveis e utensílios administrativos	14	(10)	4	97
benfeitoria em bens terceiros	364	(364)	-	1
Total	727	(684)	43	148

10. Intangíveis

O valor do intangível são reconhecidos pelo valor do custo de aquisição e as taxas de amortização são as seguintes:

- Software - 10%.

O ágio foi gerado na data de 31 janeiro de 2020, onde a controladora LSF10 Casa participações foi incorporada pela controlada Apoema Participações S.A., carregando na controladora atual o ágio na aquisição da Apoema Servicing pela antiga controladora.

Controladora

	Controladora			
	31/12/2021		31/12/2020	
	Custo	Amortização	Saldo líquido	Saldo líquido
Software	520	(374)	146	249
ágio servicing	10.268	-	10.268	10.268
Total	10.788	(374)	10.414	10.517
Software	519	(270)	249	339
ágio servicing	10.268	-	10.268	-
Total	10.787	(270)	10.517	339

11. Fornecedores

	Controlada		Consolidado	
	2021	2020	2021	2020
Fornecedores	40	42	3.737	103
Provisão de Fornecedores	-	-	1.056	-
	40	42	4.793	103

APOEMA PARTICIPAÇÕES S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Exercício findo em 31 de dezembro de 2021 e 2020
(Em milhares de Reais)

12. Obrigações trabalhistas

	Consolidado	
	2021	2020
Provisão para educação	322	-
INSS	768	227
FGTS	240	10
IRRF	555	211
Provisão de férias	2.671	146
	<u>4.556</u>	<u>594</u>

13. Contas a pagar

	Consolidado	
	2021	2020
Aluguel a pagar	29	-
Provisões de bônus (a)	6.151	-
Provisão para perdas sobre fraude (b)	2.396	-
	<u>8.576</u>	<u>-</u>

- (a) Os bônus são provisionados no exercício e pagos aos diretores e colaboradores em fevereiro de 2022;
- (b) São operações em que foram constatadas perdas e fraudes na operação de crédito e a Provu Corban ainda está realizando operações internas para recuperação do valor.

14. Obrigações tributárias

	Controlada		Consolidado	
	2021	2020	2021	2020
IRRF Retido de terceiros	-	1	34	18
Pis/Cofins/Csll Retido de terceiros	-	2	108	3
ISS Retido de terceiros	-	-	8	-
Pis	-	-	23	32
Cofins	-	-	93	149
ISS	-	-	133	219
Impostos Parcelados(a)	-	-	746	734
Outros Tributos a recolher	-	-	11	-
	<u>-</u>	<u>3</u>	<u>1.156</u>	<u>1.155</u>
Circulante			651	712
Não Circulante			505	443

- (a) Devido à uma dificuldade de fluxo de caixa que a Apoema Servicing Recuperação de Créditos e Consultoria Ltda. enfrentou em 2018 e 2019 muitos impostos ficaram em atraso, entretanto, durante o ano de 2020 foram realizados os acordos e parcelamentos para regularização integral deles.

APOEMA PARTICIPAÇÕES S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Exercício findo em 31 de dezembro de 2021 e 2020
(Em milhares de Reais)

15. Perdas de investimentos

	% Participação 2021	Patrimônio Líquido 2021	Resultado do exercício 2021
Apoema Servicing Recuperação de Créditos e Consultoria Ltda.	99,99%	(14.587)	(1.809)
Provu Sociedade de Créditos Diretos S/A	0,00%	1.109	(69.058)
Saldo em 2019	<u>(8.542)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
(+/-) Equivalência patrimonial	(4.236)	-	-
Saldo em 2020	(12.778)	-	-
(+/-) Equivalência patrimonial	(1.809)	-	-
Saldo em 2021	<u>(14.587)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
		Apoema 2021	Provu 2021
Ativo		1.056	17.078
Passivo (circulante e não circulante)		15.643	15.969
Patrimônio líquido		<u>(14.587)</u>	<u>1.109</u>
Lucro líquido (prejuízo) do exercício		<u>(1.809)</u>	<u>(69.058)</u>

16. Patrimônio Líquido

Conforme Ata da Assembleia Geral Extraordinária realizada em 18 de março de 2020 o valor do capital social da incorporadora é aumentado de R\$ 14.457 para R\$ 24.382, com um aumento efetivo de R\$ 9.925 e com a consequente emissão de 9.925.175 (nove milhões, novecentos e vinte e cinco mil, cento e setenta e cinco) novas ações ordinárias, com valor nominal de 1,00 cada uma.

Em 31 de julho de 2020, houve um aumento de capital, alterando para R\$ 25.825, com um aumento de R\$ 1.443, sendo novas ações ordinárias, com valor nominal de 1,00 cada uma.

Em 13 de outubro de 2020, houve um aumento de capital, alterando para R\$ 27.325, com um aumento de R\$ 1.500, sendo novas ações ordinárias, com valor nominal de 1,00 cada uma.

Não houve alterações durante o ano-calendário de 2021, mantendo o capital em R\$ 27.325, com 22.285.975 ações emitidas.

Em 1º de janeiro de 2021, foi incluso ao consolidado o patrimônio líquido da Provu Corban, no montante de 11.955.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Exercício findo em 31 de dezembro de 2021 e 2020
(Em milhares de Reais)

Distribuição de dividendos:

De acordo com o estatuto social, o exercício social terminará em 31 de dezembro de cada ano, ao fim de qual será levantado um balanço patrimonial correspondente ao exercício social, devendo os lucros apurados, parcial ou totalmente, após as deduções legais e antecipações de lucros pagos no decorrer do exercício, serem distribuídos entre os sócios na proporção de suas quotas ou através de outro critério a ser definido de comum acordo entre os sócios, ou ainda, ser mantido, total ou parcialmente em conta de lucros acumulados ou reserva de lucros, para aumento futuro do capital social, manutenção de sua integridade ou aquisição de quotas da Companhia. Em 2020 e 2021, não houve distribuição de dividendos devido ao prejuízo auferido.

17. Receita Líquida

Apresentamos abaixo a composição da receita líquida e dos custos relacionados às receitas, apresentadas nas demonstrações a seguir:

	Consolidado	
	2021	2020
Receita s/ Serviços	18.868	1.300
Receita s/ empréstimos	72	-
ISS	(939)	(8)
Pis	(270)	(1)
Cofins	(1.245)	(5)
	<u>16.486</u>	<u>1.286</u>

18. Custo

	Consolidado	
	2021	2020
Serviços Tomados	(9.095)	-
Ordenados e Salários	(1.067)	(1.111)
INSS	(319)	(280)
FGTS	(115)	(107)
Apropriação p/ Férias	(150)	(86)
Apropriação p/ 13. Salário	(103)	(75)
Rescisões Contratuais	(11)	(30)
Vale Transporte	-	(11)
Assistência Médica/ Odontológica	(110)	(198)
Seguros de Vida	(3)	(9)
Vale Refeição	(313)	(123)
	<u>(11.286)</u>	<u>(2.030)</u>

APOEMA PARTICIPAÇÕES S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Exercício findo em 31 de dezembro de 2021 e 2020
(Em milhares de Reais)

19. Despesas comercial

	Consolidado	
	2021	2020
Propaganda	(8.722)	-
Marketing	(6.175)	-
Outros Custos comerciais	(136)	-
	<u>(15.033)</u>	<u>-</u>

20. Despesa com pessoal

	Consolidado	
	2021	2020
Remuneração a Dirigentes.	(108)	(1.044)
Ordenados e Salários.	(21.699)	-
INSS.	(4.753)	(200)
FGTS.	(1.438)	-
Apropriação p/ Férias.	(2.343)	-
Apropriação p/ 13. Salário.	(1.436)	-
Rescisões Contratuais.	(15)	-
Vale Transportes.	(469)	-
Assistência Médica/ Odontológica.	(2.400)	-
Vale Refeição.	(1.623)	-
Outras Despesas com pessoal.	-	(6)
	<u>(36.284)</u>	<u>(1.250)</u>

21. Despesas administrativas

Os principais gastos incorridos nos períodos podem ser assim apresentados:

	Controlada		Consolidado	
	2021	2020	2021	2020
Depreciação e amortização	(14)	(14)	(312)	(138)
Tecnologia da informação	-	-	(206)	(345)
Honorários advocatícios	-	-	(290)	(78)
Serviços prestados pessoa jurídica	(10)	(10)	(20.309)	192
Contabilidade e Auditoria	(6)	(72)	(439)	(265)
Eventos e Confraternizações	-	-	(14)	-
Aluguéis	-	-	(1.083)	(134)
Telecomunicações (Internet e Telefone)	-	-	(341)	(190)
(-) PCLD	-	-	(383)	(1.172)
Outras Despesas Gerais	(32)	(74)	(2.077)	(211)
	<u>(62)</u>	<u>(170)</u>	<u>(25.454)</u>	<u>(2.341)</u>

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Exercício findo em 31 de dezembro de 2021 e 2020
(Em milhares de Reais)

22. Resultado Financeiro

Os principais gastos e receitas incorridas nos períodos podem ser assim apresentados:

	Controlada		Consolidado	
	2021	2020	2021	2020
Despesas Financeiras				
Despesas Bancárias	(1)	(1)	(9)	(3)
Juros Passivos Financiamentos	-	(1)	-	(3)
Juros Passivos Pagto Atrasado	-	-	(155)	(31)
IOF	-	-	-	-
Perdas Extraordinárias	-	-	-	-
	<u>(1)</u>	<u>(2)</u>	<u>(164)</u>	<u>(37)</u>
Receitas Financeiras	2021	2020	2021	2020
Descontos Obtidos	-	-	-	15
Outras Receitas Financeiras	7	6	439	8
	<u>7</u>	<u>6</u>	<u>439</u>	<u>23</u>
Resultado Financeiro	<u>6</u>	<u>4</u>	<u>275</u>	<u>(14)</u>

23. Contingências

Durante o curso normal de seus negócios, a Companhia está exposta a certas contingências e riscos. A provisão para demandas judiciais é estabelecida por valores atualizados, para questões cíveis em discussão nas instâncias administrativas e judiciais, com base nas opiniões de consultores jurídicos. Adicionalmente, a Companhia possuía em 31 de dezembro de 2021 processos em andamento no montante de R\$ 382 com perspectiva de perda classificada pelos assessores jurídicos como possível.

24. Imposto de Renda e Contribuição Social

A Empresa não constituiu créditos tributários sobre prejuízo fiscal e base negativa de contribuição social, uma vez que os critérios estabelecidos nas práticas contábeis adotadas no Brasil, não foram atendidos.

25. Instrumentos financeiros e gerenciamento de riscos

A Companhia participa em operações envolvendo instrumentos financeiros com o objetivo de financiar suas atividades ou aplicar seus recursos financeiros disponíveis. A administração desses riscos é realizada por meio de definição de estratégias conservadoras, visando liquidez, rentabilidade e segurança. A política de controle consiste em acompanhamento ativo das taxas contratadas versus as vigentes no mercado.

A Companhia restringe sua exposição a riscos de crédito associados a bancos e a aplicações financeiras efetuando seus investimentos em instituições financeiras de primeira linha e com alta remuneração em títulos de curto prazo. A Companhia restringe sua exposição de crédito por meio de vendas para uma base ampla de clientes e de análises de crédito contínuas. Em 31 de dezembro de 2020, não havia nenhuma concentração de risco de crédito relevante associado a clientes.

A Administração entende que o valor contábil dos instrumentos financeiros na data do balanço, representados substancialmente por aplicações financeiras se aproximam dos valores estimados de mercado, dadas as características pós-fixadas da maior parte das operações.

A Companhia não operou com instrumentos financeiros derivativos durante os exercícios divulgados nessa demonstração contábil.

a) Risco de taxas de juros

As receitas e despesas da Companhia são afetadas pelas mudanças nas taxas de juros devido aos impactos dessas alterações nas seguintes contas:

- (i) Parcelas de vendas a receber;
- (ii) Receitas de juros geradas a partir dos saldos de disponibilidades e aplicações financeiras.

b) Sensibilidade

A Companhia não tem passivos significativos em que indicam juros.

O risco de taxas de juros decorre de Aplicações Financeiras (Nota Explicativa no 4). Uma simulação é realizada anualmente para verificar se o potencial máximo da variação está dentro dos limites constantes no monitoramento da Administração.

c) Risco de crédito

O risco de crédito é administrado corporativamente. O risco de crédito decorre de contas a receber de clientes, depósitos em bancos e ativos financeiros em geral.

No caso de exposição de créditos a clientes o risco é avaliado como praticamente nulo face a garantia real de recuperação de seus produtos nos casos de inadimplência durante o período de construção.

d) Risco de liquidez

A Sociedade gerencia o risco de liquidez efetuando uma administração baseada em fluxo de caixa, mantendo uma forte estrutura de capital e um baixo grau de alavancagem. Além disso, eventuais descasamentos entre ativos e passivos são constantemente monitorados.

e) Gestão de capital

O objetivo da gestão de capital da Companhia é assegurar que se mantenha um rating de crédito forte perante as instituições e uma relação de capital ótima, a fim de suportar os negócios da Companhia e maximizar o valor dos quotistas.

A Companhia controla sua estrutura de capital fazendo ajustes e adequando às condições econômicas atuais. Para manter ajustada sua estrutura, a Companhia pode efetuar pagamentos de dividendos, retorno de capital aos acionistas, captação de novos empréstimos. A Companhia inclui dentro da estrutura de dívida líquida: empréstimos, financiamentos e debêntures, menos caixa, equivalente de caixa.

26. Transações com partes relacionadas

a) AFAC - Adiantamento para Futuro Aumento de Capital

Os recursos recebidos pela acionista da Companhia foram classificados como Adiantamento para Futuro Aumento de Capital, tendo uma expectativa de integralização do montante em 2022.

	Controlada	
	2021	2020
apoema servicing recup. de créd. Consult	13.687	12.837
	<u>13.687</u>	<u>12.837</u>

b) Resultados auferidos com partes relacionadas

Natureza	Parte	Consolidado	
		Valor Reconhecido	
		2021	2020
Prestação de Serviços de Recuperação de crédito	Monza Fundo De Investimento Em Direitos Creditórios Np	1.626	1.300
Prestação de Serviços de Recuperação de crédito	Prat 12 Fundo De Investimento Em Direito Creditórios	1.226	-
		<u>2.852</u>	<u>1.300</u>

27. Cobertura de Seguro

A Companhia mantém cobertura de seguros para riscos operacionais e outros para resguardar seus ativos.

O valor dos seguros contratados em 31 de dezembro de 2021 é considerado suficiente, pela Administração, com base em seus assessores especialistas em seguros, para cobrir eventuais perdas.

As premissas de riscos adotadas, dada a sua natureza, não fazem parte do escopo da auditoria das demonstrações contábeis individuais e consolidadas, conseqüentemente, não foram auditadas pelos nossos auditores independentes.

28. Eventos Subsequentes

Até o momento da aprovação das demonstrações contábeis individuais e consolidadas anuais, não foram identificados eventos subsequentes relevantes após a data-base.