

iCred Soluções Financeiras S.A.

Relatório sobre a revisão de informações financeiras
intermediárias individuais e consolidadas em 31 de março de 2024

Ref.: Relatório nº 2473R-034-PB



Índice

	Página
Relatório sobre a revisão de informações financeiras intermediárias	3
Informações financeiras intermediárias individuais e consolidadas	5
Notas explicativas da Administração às informações financeiras intermediárias individuais e consolidadas para o período findo em 31 de março de 2024	10

Relatório sobre a revisão de informações financeiras intermediárias individuais e consolidadas

Grant Thornton Auditores Independentes Ltda.

Av. Eng. Luiz Carlos Berrini, 105 -
12º andar, Itaim Bibi, São Paulo (SP)
Brasil
T +55 11 3886-5100

Aos acionistas e administradores da
iCred Soluções Financeiras S.A.
São Paulo – SP

Introdução

Revisamos as informações financeiras intermediárias individuais e consolidadas da iCred Soluções Financeiras S.A. e controlada (“Companhia”), referentes ao trimestre findo em 31 de março de 2024, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de março de 2024 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o período de três meses findo naquela data, incluindo as notas explicativas.

A administração é responsável pela elaboração das informações financeiras intermediárias de acordo com a NBC TG 21 (R4) “Demonstração intermediária. Nossa responsabilidade é a de expressar uma conclusão sobre essas informações financeiras intermediárias com base em nossa revisão.

Alcance da revisão

Conduzimos nossa revisão de acordo com as normas brasileiras e internacionais de revisão de informações intermediárias (NBC TR 2410 “Revisão de Informações Intermediárias Executada pelo Auditor da Entidade” e ISRE 2410 “*Review of Interim Financial Information Performed by the Independent Auditor of the Entity*”, respectivamente). A revisão de informações intermediárias consiste na realização de indagações, principalmente às pessoas responsáveis pelos assuntos financeiros e contábeis e na aplicação de procedimentos analíticos e de outros procedimentos de revisão. O alcance de uma revisão é significativamente menor do que o de uma auditoria conduzida de acordo com as normas de auditoria e, conseqüentemente, não nos permitiu obter segurança de que tomamos conhecimento de todos os assuntos significativos que poderiam ser identificados em uma auditoria. Portanto, não expressamos uma opinião de auditoria.

Conclusão sobre as informações financeiras intermediárias

Com base em nossa revisão, não temos conhecimento de nenhum fato que nos leve a acreditar que as informações financeiras intermediárias incluídas nas informações trimestrais acima referidas não foram elaboradas, em todos os aspectos relevantes, de acordo com a NBC TG 21 (R4) aplicável à elaboração de informações financeiras intermediárias.

Ênfase

Informações comparativas consolidadas

Conforme mencionado na Notas Explicativas nº 2.2 e nº 2.3, o saldo consolidado do período e exercício anteriores não foram apresentados de forma comparativa, tendo em vista, que não existia a figura do consolidado para o período findo em 31 de março de 2023 e exercício findo em 31 de dezembro de 2023, uma vez que os investimentos foram feitos em fevereiro de 2024. Nossa conclusão não contém ressalva relacionada a esse assunto.

Outros assuntos

Auditoria dos valores correspondentes ao período anterior

As demonstrações do resultado, do resultado abrangente, da mutação do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o período de três meses findo de 31 de março de 2023, apresentados para fins de comparação, não foram revisadas por nós nem por outro auditor independente. A auditoria das demonstrações financeiras da iCred Soluções Financeiras S.A. referentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023, cujo valores correspondentes estão apresentados para fins de comparação, foram por nós auditadas, cujo relatório emitido em 18 de março de 2024, não continha modificação de opinião.

São Paulo, 24 de julho de 2024

Grant Thornton Auditores Independentes Ltda.
CRC 2SP-025.583/O-1



Rafael Dominguez Barros
Contador CRC 1SP-208.108/O-1

Icred Soluções Financeiras S.A.

Balanços patrimoniais
31 de março de 2024 e 31 de dezembro 2023
(Em milhares de reais)

		Controladora		Consolidado
	Notas	31/03/2024	31/12/2023	31/03/2024
Ativo				
Circulante				
Caixa e equivalentes de caixa	3	385	99	665
Aplicações financeiras	3	1.373	217	1.373
Contas a receber	5	3.431	4.662	3.431
Impostos a recuperar	6	2.410	2.265	2.414
Despesas antecipadas		124	224	124
Total do ativo circulante		7.723	7.467	8.007
Não circulante				
Outros créditos		500	220	500
Títulos e valores mobiliários	4	27.216	16.700	27.216
Investimentos	7	180	-	-
Imobilizado	8	498	255	498
Intangível	9	348	375	348
Total do ativo não circulante		28.742	17.550	28.562
Total do ativo		36.465	25.017	36.569
Passivo				
Circulante				
Fornecedores	10	6.109	4.940	6.109
Empréstimos e financiamentos	12	17.000	2.500	17.000
Obrigações sociais a recolher		94	53	162
Tributos a recolher	13	1.713	2.173	1.749
Adiantamento de clientes	14	3.452	4.915	3.452
Total do passivo circulante		28.368	14.581	28.472
Passivo Não Circulante				
Fornecedores	10	-	968	-
Total do passivo não circulante		-	968	-
Patrimônio Líquido	15			
Capital social		2.300	2.300	2.300
Reserva legal		358	358	358
Reservas de lucros		6.589	6.810	6.589
Prejuízos acumulados		(1.150)	-	(1.150)
Total do patrimônio líquido		8.097	9.468	8.097
Total do passivo e do patrimônio líquido		36.465	25.017	36.569

As notas explicativas da administração são parte integrante das informações financeiras intermediárias.

Icred Soluções Financeiras S.A.

Demonstrações dos resultados

Período de três meses findos em 31 de março de 2024 e 2023

(Em milhares de reais, exceto o lucro (prejuízo) por ação, expresso em reais)

	Notas	Controladora		Consolidado
		31/03/2024	31/03/2023	31/03/2024
		Não revisado		
Receitas operacionais líquidas	16	20.028	4.345	20.028
Custos dos serviços prestados	17	(23.125)	(5.199)	(22.912)
Lucro bruto		(3.097)	(854)	(2.884)
Receitas (despesas) operacionais				
Despesas com vendas	17	(134)	(72)	(134)
Despesas gerais e administrativas	17	(1.033)	(625)	(1.266)
Equivalência patrimonial	17	(20)	-	-
		(1.187)	(697)	(1.400)
Lucros (prejuízo) operacional antes do resultado financeiro		(4.284)	(1.551)	(4.284)
Resultado financeiro	18			
Receitas financeiras		3.028	1.507	3.028
Despesas financeiras		(223)	(17)	(223)
		2.805	1.490	2.805
Lucro (prejuízo) antes do imposto de renda e da contribuição social		(1.479)	(61)	(1.479)
Imposto de renda e contribuição social	19			
Corrente		(84)	(1)	(84)
Diferido		413	411	413
		329	410	329
Lucro líquido (prejuízo) do período		(1.150)	349	(1.150)
Quantidade de ações	15	2.300.000	2.000.000	2.300.000
Lucro (prejuízo) por ação		-0,50	0,174	-0,50

As notas explicativas da administração são parte integrante das informações financeiras intermediárias.

Icred Soluções Financeiras S.A.

Demonstrações dos resultados abrangentes

Período de três meses findos em 31 de março de 2023 e 2022

(Em milhares de reais)

	Controladora		Consolidado
	31/03/2024	31/03/2023	31/03/2024
		Não revisado	
Lucro líquido (prejuízo) do período	(1.150)	349	(1.150)
Total do resultado abrangente do período	(1.150)	349	(1.150)

As notas explicativas da administração são parte integrante das informações financeiras intermediárias.

Icred Soluções Financeiras S.A.

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido
Períodos findos em 31 de março de 2024 e 2023
(Em milhares de reais)

	Reservas de lucros				Adiantamento para futuro aumento de capital	Total
	Notas	Capital Integralizado	Reserva legal	Reserva de Lucros	Lucros/ (Prejuízos) acumulados	
Saldos em 31 de dezembro de 2022		2.000	104	1.864	-	4.268
Lucro líquido do período					349	349
Saldos em 31 de março de 2023 (Não revisado)		2.000	104	1.864	349	4.617
Saldos em 31 de dezembro de 2023		2.300	358	6.810	-	9.468
Prejuízo do período					(1.150)	(1.150)
Dividendos				(221)		(221)
Saldos em 31 de março de 2024		2.300	358	6.589	(1.150)	8.097

As notas explicativas da administração são parte integrante das informações financeiras intermediárias.

Icred Soluções Financeiras S.A.

Demonstrações dos fluxos de caixa

Período de três meses findos em 31 de março de 2024 e 31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais)

	Controladora		Consolidado
	31/03/2024	31/03/2023	31/03/2024
Atividades operacionais			
Lucro (prejuízo) antes do IR e CS	(1.479)	(61)	(1.479)
Ajustes de valores para reconciliar o resultado ao caixa:			
Depreciação e amortização	36	30	36
Cut-off de receita, líquidos dos impostos provisionados	(3.431)	-	(3.431)
Ajuste a valor justo de instrumentos financeiros	(2.997)	(2.130)	(2.997)
Impostos correntes e diferidos provisionados	329	410	329
Resultado com equivalência patrimonial	20	-	-
	(7.522)	(1.751)	(7.542)
(Acréscimo) decréscimo de ativos			
Contas a receber	4.662	1.362	-
Impostos a recuperar	(146)	(758)	(2.414)
Despesas antecipadas	100	-	(124)
Outros créditos	(280)	(610)	(280)
Acréscimo (decréscimo) de passivos			
Fornecedores	200	2.664	6.110
Obrigações sociais a recolher	42	23	162
Tributos a recolher	(460)	(487)	1.749
Adiantamento de clientes	(1.463)	1.855	3.452
Resultados auferidos e não distribuídos	-	-	6.946
Caixa (consumido) pelas atividades operacionais	(4.867)	2.298	8.059
Atividades de investimento			
Aquisições de imobilizado	(252)	(120)	(507)
Aquisições de intangível	-	27	(376)
Aquisições de investimento	(200)	-	-
Caixa líquido aplicado nas atividades de investimento	(452)	(93)	(883)
Atividades de financiamento			
Investimento em Títulos e valores mobiliários	(7.519)	(2.669)	(24.219)
Captação (pagamento) de empréstimos e financiamentos	14.500	-	17.000
Dividendos antecipados	(220)	-	(220)
Capital social integralizado	-	-	2.300
Caixa líquido gerado pelas atividades de financiamento	6.761	(2.669)	(5.139)
Acréscimo de caixa e equivalentes de caixa	1.442	(464)	2.038
Caixa e equivalentes de caixa			
No início do exercício	316	605	-
No final do exercício	1.758	141	2.038
Acréscimo de caixa e equivalentes de caixa	1.442	(464)	2.038

As notas explicativas da administração são parte integrante das informações financeiras intermediárias.

Icred Soluções Financeiras S.A.

Notas explicativas da administração às informações financeiras intermediárias para os períodos findos em 31 de março de 2024 e 2023 e exercício findo em 31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

1. Contexto operacional

A Icred Soluções Financeiras S.A. ("Companhia") é uma sociedade anônima de capital fechado, que iniciou sua operação de correspondente bancário em janeiro de 2022, com sede no município de Barueri, estado de São Paulo, e tem por objeto social correspondentes de instituições financeiras, atividades de cobranças e informações cadastrais.

Em 27 de janeiro de 2022, ocorreu a transformação da Companhia em sociedade anônima fechada, mantendo-se as participações de 31 de dezembro de 2021, através do aumento de capital realizado em 27 de janeiro de 2022.

Em fevereiro de 2024 a Companhia constituiu duas investidas integrais, para diversificar seu portfólio de produtos, ambas com atividade auxiliares dos serviços financeiros, e desenvolvimento de tecnologia.

2. Apresentação das informações financeiras e sumário das práticas contábeis

2.1 Declaração de conformidade

A Companhia apresenta as demonstrações financeiras intermediárias de acordo com o a NBC TG 21 (R4) - Demonstrações Intermediárias.

2.2 Base de consolidação

As políticas contábeis foram aplicadas de forma uniforme na empresa consolidada e consistentes com aquelas utilizadas no exercício anterior com observâncias às normas do CPC 36 e ICPC 09. As informações financeiras consolidadas são compostas pela demonstração contábil individual da Companhia e de suas controladas em 31 de março de 2024, apresentadas abaixo:

Investida	Participação %	
	2024	2023
Controladas diretas:		
Icred Tecnologia e Serviços Ltda	100,00%	-
Icred Promotora Ltda	99,99%	-

As controladas são consolidadas a partir da data de investimento, sendo está a data na qual a Companhia obteve o controle, e continua a ser consolidada até a data em que esse controle deixar de existir. As informações financeiras das controladas foram preparadas no mesmo período de divulgação que o da controladora, utilizando políticas contábeis consistentes.

Icred Soluções Financeiras S.A.

Notas explicativas da administração às informações financeiras intermediárias para os períodos findos em 31 de março de 2024 e 2023 e exercício findo em 31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

Influência significativa é o poder de participar das decisões sobre políticas financeiras e operacionais de uma investida, mas sem que haja o controle individual ou conjunto dessas políticas, e nesse sentido, quadro de Diretores da investida é composto por sócios em comum.

Todos os saldos intragrupo, receitas e despesas e ganhos e perdas não realizados, oriundos de transações intragrupo, foram eliminados por completo.

2.3. Base de elaboração

As informações financeiras foram elaboradas com base no custo histórico como base de valor, exceto para alguns ativos financeiros avaliados ao valor justo por meio do resultado.

A administração avaliou a capacidade da Companhia em continuar operando normalmente e está convencida de que ela possui recursos para dar continuidade aos seus negócios no futuro. Adicionalmente, a administração não tem conhecimento de nenhuma incerteza material que possa gerar dúvidas significativas sobre a sua capacidade de continuar operando. Assim, estas informações financeiras foram preparadas com base no pressuposto de continuidade.

As informações financeiras foram elaboradas com base em diversas bases de avaliação utilizadas nas estimativas contábeis. As estimativas contábeis envolvidas na preparação das informações financeiras foram baseadas em fatores objetivos e subjetivos, com base no julgamento da administração para determinação do valor adequado a ser registrado nas informações financeiras. Itens significativos sujeitos a essas estimativas e premissas incluem a seleção de vidas úteis do ativo imobilizado e de sua recuperabilidade nas operações, avaliação dos ativos financeiros pelo valor justo, análise do risco de crédito para determinação da provisão para perdas esperadas com contas a receber, assim como da análise dos demais riscos para determinação de outras provisões, inclusive para contingências.

As informações financeiras consolidadas são compostas pela demonstração contábil individual da Companhia e de suas controladas em 31 de março de 2024, a qual passou a ser consolidada a partir de 31 de janeiro e 28 de fevereiro 2024, conforme mencionado na Nota Explicativa nº 7.

A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores significativamente divergentes dos registrados nas informações financeiras devido ao tratamento probabilístico inerente ao processo de estimativa. A Companhia revisa suas estimativas e premissas pelo menos anualmente.

Aprovação das informações financeiras

As informações financeiras da Companhia para o exercício findo em 31 de março de 2024 foram autorizadas para emissão de acordo com a resolução dos membros da Diretoria em 24 de julho de 2024.

Icred Soluções Financeiras S.A.

Notas explicativas da administração às informações financeiras intermediárias para os períodos findos em 31 de março de 2024 e 2023 e exercício findo em 31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

a) Reconhecimento de receita de serviços

A NBC TG 47 - Receita de Contratos de Clientes estabelece um modelo que evidencia se os critérios para a contabilização foram satisfeitos observando as seguintes etapas:

(i) A identificação do contrato com o cliente; (ii) A identificação das obrigações de desempenho; (iii) A determinação do preço da transação; (iv) A alocação do preço da transação; e (v) O reconhecimento da receita mediante o atendimento da obrigação de desempenho.

Considerando esses aspectos, as receitas são registradas pelo valor que reflete a expectativa da Companhia de receber pela contrapartida dos serviços oferecidos aos clientes. A receita bruta é apresentada deduzindo os tributos, abatimentos e descontos.

As receitas de prestação de serviços são representadas substancialmente por:

- Serviços de comissões por repasses financeiros;

O Serviço de Comissão, prestado pela Companhia aos Bancos emitentes de Cédula de Crédito Bancário, no regime privado, em que a empresa é remunerada pela prospecção comercial e digitalização de propostas de crédito, com a subsequente análise dos parâmetros aplicáveis ao respectivo roteiro operacional do produto em questão, bem como aplicação de mecanismos de prevenção a fraude, não se limitando a análise biométrica com liveness, comparação facial com documentação, análise documentoscopia, entrevista por vídeo chamada.

b) Tributos

Imposto de renda e contribuição social - correntes

A tributação sobre o lucro compreende o imposto de renda e contribuição social calculados pelo regime de lucro real estimativa mensal.

Ativos e passivos tributários correntes do último exercício e de anos anteriores são mensurados ao valor recuperável esperado ou a pagar para as autoridades fiscais. As alíquotas de imposto e as leis tributárias usadas para calcular o montante são aqueles que estão em vigor ou substancialmente em vigor na data do balanço.

Tributos sobre vendas

Receitas, despesas e ativos são reconhecidos líquidos dos tributos sobre vendas, exceto (i) quando os tributos sobre vendas incorridos na compra de bens ou serviços não for recuperável junto às autoridades fiscais, hipótese em que o tributo sobre vendas é reconhecido como parte do custo de aquisição do ativo ou do item de despesa, conforme o caso; e (ii) valores a receber e a pagar apresentados juntos com o valor dos tributos sobre vendas.

Icred Soluções Financeiras S.A.

Notas explicativas da administração às informações financeiras intermediárias para os períodos findos em 31 de março de 2024 e 2023 e exercício findo em 31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

As receitas de prestação de serviços, estão sujeitas aos seguintes impostos e contribuições, pelas seguintes alíquotas básicas:

Impostos e contribuições	Alíquotas
<i>Receitas de antecipação de recebíveis e demais receitas financeiras</i>	
Programa de integração social (PIS)	0,65%
Contribuição para o Financiamento da Seguridade Social (Cofins)	4,00%
<i>Demais receitas operacionais</i>	
Programa de integração social (PIS)	1,65%
Contribuição para o Financiamento da Seguridade Social (Cofins)	7,60%
Imposto sobre serviço (ISS)	2,00%

O valor líquido dos tributos sobre vendas, recuperável ou a pagar, é incluído como componente dos valores a receber ou a pagar no balanço patrimonial.

c) Moeda funcional e moeda de apresentação

As informações financeiras são apresentadas com valores em Reais, que é a moeda funcional da Companhia. Em todas as informações financeiras apresentadas em Reais, os valores foram arredondados para o milhar mais próximo, exceto quando indicado de outra forma

d) Instrumentos financeiros

Os ativos e passivos financeiros são reconhecidos quando a Companhia for parte das disposições contratuais dos instrumentos. Os ativos e passivos financeiros são inicialmente mensurados pelo valor justo. Os custos da transação diretamente atribuíveis à aquisição ou emissão de ativos e passivos financeiros (exceto por ativos e passivos financeiros reconhecidos ao valor justo por meio do resultado) são acrescidos ou deduzidos do valor justo dos ativos ou passivos financeiros, se aplicável, após o reconhecimento inicial. Os custos da transação diretamente atribuíveis à aquisição de ativos e passivos financeiros ao valor justo por meio do resultado são reconhecidos imediatamente no resultado.

i) Ativos financeiros

Os ativos financeiros estão classificados nas seguintes categorias específicas: (i) mensurados ao valor justo por meio do resultado e (ii) mensurados pelo custo amortizado, baseado no modelo de negócio pelo qual eles são mantidos e nas características de seus fluxos de caixa contratuais. A classificação depende da natureza e finalidade dos ativos financeiros e é determinada na data do reconhecimento inicial.

Icred Soluções Financeiras S.A.

Notas explicativas da administração às informações financeiras intermediárias para os períodos findos em 31 de março de 2024 e 2023 e exercício findo em 31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

Ativos financeiros ao valor justo por meio de resultado

Os ativos financeiros ao valor justo por meio do resultado compreendem ativos financeiros mantidos para negociação, ativos financeiros designados no reconhecimento inicial ao valor justo por meio do resultado ou ativos financeiros a ser obrigatoriamente mensurados ao valor justo.

Ativos financeiros com fluxos de caixa que não sejam exclusivamente pagamentos do principal e juros são classificados e mensurados ao valor justo por meio do resultado. As variações líquidas do valor justo são reconhecidas no resultado.

Custo amortizado

A Companhia mensura os ativos financeiros ao custo amortizado se ambas as seguintes condições forem atendidas: (i) o ativo financeiro for mantido dentro de modelo de negócios cujo objetivo seja manter ativos financeiros, com o fim de receber fluxos de caixa contratuais e (ii) os termos contratuais do ativo financeiro derem origem, em datas especificadas, a fluxos de caixa que constituam, exclusivamente, pagamentos de principal e juros sobre o valor do principal em aberto. Os ativos financeiros ao custo amortizado são subsequentemente mensurados usando o método de juros efetivos e estão sujeitos a redução ao valor recuperável. Ganhos e perdas são reconhecidos no resultado quando o ativo é baixado, modificado ou apresenta redução ao valor recuperável.

Redução ao valor recuperável de ativos financeiros

De acordo com a NBC TG 48 a Companhia reconhece uma provisão para perdas de crédito esperadas para o futuro para todos os instrumentos de dívida que não sejam mantidos pelo valor justo por meio do resultado e ativos de contrato. A administração revisou o cálculo de valor recuperável de seus ativos financeiros e não constituiu provisão por redução ao valor recuperável de contas a receber (Nota Explicativa nº 5).

Baixa de ativos financeiros

A baixa (desreconhecimento) de um ativo financeiro ocorre quando os direitos contratuais aos fluxos de caixa do ativo expiram, ou quando são transferidos a um terceiro os direitos ao recebimento dos fluxos de caixa contratuais sobre um ativo financeiro em uma transação na qual, substancialmente, todos os riscos e benefícios da titularidade do ativo financeiro são transferidos. Qualquer participação que seja criada ou retida pela Companhia em tais ativos financeiros transferidos é reconhecida como um ativo ou passivo separado.

Icred Soluções Financeiras S.A.

Notas explicativas da administração às informações financeiras intermediárias para os períodos findos em 31 de março de 2024 e 2023 e exercício findo em 31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

ii) Passivos financeiros

Passivos financeiros são inicialmente reconhecidos a valor justo e, no caso de empréstimos e financiamentos e contas a pagar, são acrescidos do custo da transação diretamente relacionado. Os passivos financeiros da Companhia e suas controladas incluem contas a pagar a fornecedores e empréstimos e financiamentos.

Mensuração subsequente

Após reconhecimento inicial, empréstimos e financiamentos sujeitos a juros são mensurados subsequentemente pelo custo amortizado, utilizando o método da taxa de juros efetivos. Ganhos e perdas são reconhecidos na demonstração do resultado durante o processo de amortização pelo método da taxa de juros efetivos.

e) Caixa e equivalentes de caixa

O caixa e equivalentes de caixa são mantidos com a finalidade de atender a compromissos de caixa de curto prazo. A Companhia considera equivalentes de caixa uma aplicação financeira de conversibilidade imediata em um montante conhecido de caixa e estando sujeita a um insignificante risco de mudança de valor. Por conseguinte, um investimento normalmente se qualifica como equivalentes de caixa quando tem vencimento de curto prazo; por exemplo, três meses ou menos, a contar da data da contratação.

f) Contas a receber de clientes

As contas a receber de clientes são registradas pelo valor faturado, incluindo os respectivos impostos diretos. Quando aplicável e necessário, a provisão para perdas de créditos esperadas é constituída em montante considerado suficiente pela administração para suprir as eventuais perdas na realização dos créditos.

g) Imobilizado

Reconhecimento e mensuração

Os itens do imobilizado são mensurados ao custo histórico de aquisição menos o valor da depreciação e/ou de qualquer perda não recuperável acumulada, quando aplicável. O custo histórico inclui os gastos diretamente atribuíveis à aquisição ou formação dos ativos. Inclui quaisquer outros custos diretamente atribuíveis ao ativo até que ele esteja em condições de ser utilizado para os fins previstos pela entidade, além de custos de desmobilização de itens do ativo e de restauração de sites nos quais esses ativos estejam instalados, e custos de empréstimos em ativos qualificáveis.

Quando partes de um item do ativo imobilizado possuem vidas úteis significativamente diferentes, essas partes constituem itens individualizados e são contabilizadas e controladas separadamente, inclusive para fins de depreciação.

Icred Soluções Financeiras S.A.

Notas explicativas da administração às informações financeiras intermediárias para os períodos findos em 31 de março de 2024 e 2023 e exercício findo em 31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

O valor contábil de um ativo é imediatamente baixado para seu valor recuperável se o valor contábil do ativo for maior que seu valor recuperável estimado.

Os ganhos e as perdas em alienações são determinados pela comparação do valor de venda com o valor contábil e são reconhecidos em "Outras receitas (despesas) operacionais" na demonstração do resultado.

Custos subsequentes

Gastos subsequentes são capitalizados na medida em que seja provável que benefícios futuros associados com os gastos serão auferidos pela Companhia. Gastos de manutenção e reparos recorrentes são registrados no resultado.

Depreciação

A depreciação é reconhecida no resultado baseando-se no método linear de acordo com a vida útil estimada de cada componente. Itens do ativo imobilizado são depreciados a partir da data em que são instalados e estão disponíveis para uso, ou em caso de ativos construídos internamente, do dia em que a construção é finalizada e o ativo está disponível para utilização. Os métodos de depreciação, as vidas úteis e os valores residuais serão revistos a cada encerramento de exercício social e eventuais ajustes são reconhecidos como mudança de estimativas contábeis. O valor residual e vida útil dos ativos e os métodos de depreciação são revistos no encerramento de cada exercício, e ajustados de forma prospectiva, quando for o caso.

Capitalização de juros

Os juros de empréstimos diretamente atribuíveis à aquisição, construção ou produção de um ativo, que demande um período substancial para ser finalizado para o uso ou venda pretendido (ativo qualificável), são capitalizados como parte do custo dos respectivos ativos durante sua fase de construção. A partir da data da entrada em operação do correspondente ativo, os custos capitalizados são depreciados pelo prazo de vida útil estimada do ativo.

h) Intangível

Ativos intangíveis adquiridos separadamente são mensurados ao custo no momento do seu reconhecimento inicial. Após o reconhecimento inicial, os ativos intangíveis são apresentados ao custo, menos amortização acumulada e perdas acumuladas de valor recuperável. Ativos intangíveis gerados internamente, excluindo custos de desenvolvimento capitalizados, não são capitalizados e o gasto é refletido na demonstração do resultado no exercício em que for incorrido.

Icred Soluções Financeiras S.A.

Notas explicativas da administração às informações financeiras intermediárias para os períodos findos em 31 de março de 2024 e 2023 e exercício findo em 31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

A vida útil do ativo intangível é avaliada como definida ou indefinida. Ativos intangíveis com vida definida são amortizados ao longo da vida útil econômica e avaliados com relação a perda potencial por redução ao valor recuperável sempre que houver indicação de perda do valor econômico do ativo. O período e o método de amortização para um ativo intangível com vida definida são revisados, no mínimo, no final de cada exercício social. Mudanças da vida útil estimada, ou no consumo esperado dos benefícios econômicos desses ativos, são reconhecidos por meio de modificações no período ou método de amortização, conforme o caso, sendo tratadas como mudanças de estimativas contábeis.

Ativos intangíveis com vida útil indefinida não são amortizados, mas são testados anualmente em relação a perdas por redução ao valor recuperável, individualmente ou no nível da unidade geradora de caixa. A avaliação de vida útil indefinida é revisada anualmente para determinar se essa avaliação continua a ser justificável. Caso contrário, a mudança na vida útil de indefinida para definida é feita de forma prospectiva.

Ganhos e perdas resultantes da baixa de um ativo intangível são mensurados como a diferença entre o valor líquido obtido da venda e o valor contábil do ativo, sendo reconhecidos na demonstração do resultado no momento da baixa do ativo.

i) Avaliação do valor recuperável dos ativos não financeiros

Os bens do ativo imobilizado, ativos de direito e uso e intangível de vida útil definida e, quando aplicável, outros ativos não financeiros são avaliados pelo menos anualmente com o objetivo de identificar evidências de perdas não recuperáveis ou, ainda, sempre que eventos ou alterações significativas nas circunstâncias indicarem que o valor contábil não pode ser recuperável. Quando aplicável, se houver perda decorrente de situações em que o valor contábil do ativo ultrapasse seu valor recuperável, definido pelo maior valor entre seu valor em uso e o seu valor líquido de venda, esta é reconhecida no resultado do exercício. Para fins de avaliação do valor recuperável, os ativos são agrupados em menor nível de detalhe para os quais existam estimativas de fluxos de caixa individualizado. Ativos intangíveis com vida útil indefinida são testados em relação à perda por redução ao valor recuperável anualmente, individualmente ou no nível da unidade geradora de caixa, conforme o caso ou quando as circunstâncias indicarem perda por desvalorização do valor contábil.

j) Provisões

Provisões são reconhecidas quando a Companhia tem uma obrigação presente (legal ou não formalizada) em consequência de um evento passado, sendo provável que benefícios econômicos sejam requeridos para liquidar a obrigação e uma estimativa confiável do valor da obrigação possa ser feita. Quando a Companhia espera que o valor de uma provisão seja reembolsado, no todo ou em parte, por exemplo, por força de um contrato de seguro, o reembolso é reconhecido como um ativo separado, mas apenas quando o reembolso for praticamente certo. A despesa relativa a qualquer provisão é apresentada na demonstração do resultado, líquida de qualquer reembolso.

Icred Soluções Financeiras S.A.

Notas explicativas da administração às informações financeiras intermediárias para os períodos findos em 31 de março de 2024 e 2023 e exercício findo em 31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

k) Julgamentos, estimativas e premissas contábeis significativas

Julgamentos

A preparação das informações financeiras requer que a administração faça julgamentos e estimativas e adote premissas que afetam os valores apresentados de receitas, despesas, ativos e passivos, bem como as divulgações de passivos contingentes, na data base das informações financeiras. Contudo, a incerteza relativa a essas premissas e estimativas poderia levar a resultados que requeiram um ajuste ao valor contábil do ativo ou passivo afetado em períodos futuros.

Estimativas e premissas

As principais premissas relativas a fontes de incerteza nas estimativas futuras e outras importantes fontes de incerteza em estimativas na data do balanço, envolvendo risco significativo de causar um ajuste significativo no valor contábil dos ativos e passivos no próximo exercício social, são discutidas a seguir.

Valor justo de instrumentos financeiros

Quando o valor justo de ativos e passivos financeiros apresentados no balanço patrimonial não puder ser obtido de mercados ativos, é determinado utilizando técnicas de avaliação, incluindo o método de fluxo de caixa descontado. Os dados para esses métodos se baseiam naqueles praticados no mercado, quando possível, contudo, quando isso não for viável, um determinado nível de julgamento é requerido para estabelecer o valor justo. O julgamento inclui considerações sobre os dados utilizados como, por exemplo, risco de liquidez, risco de crédito e volatilidade. Mudanças nas premissas sobre esses fatores poderiam afetar o valor justo apresentado dos instrumentos financeiros.

Perda por redução ao valor recuperável de ativos não financeiros

Uma perda por redução ao valor recuperável existe quando o valor contábil de um ativo ou unidade geradora de caixa excede o seu valor recuperável, o qual é o maior entre o valor justo menos custos de venda e o valor em uso.

Tributos

Existem incertezas com relação à interpretação de regulamentos tributários complexos e o valor e época de resultados tributáveis futuros. A Companhia constitui provisões, com base em estimativas cabíveis, para possíveis consequências de auditorias por parte das autoridades fiscais das respectivas jurisdições em que opera. O valor dessas provisões baseia-se em vários fatores, como experiência de auditorias fiscais anteriores e interpretações divergentes dos regulamentos tributários pela entidade tributável e pela autoridade fiscal responsável. Essas diferenças de interpretação podem surgir numa ampla variedade de assuntos dependendo das condições vigentes no respectivo domicílio da Companhia.

Icred Soluções Financeiras S.A.

Notas explicativas da administração às informações financeiras intermediárias para os períodos findos em 31 de março de 2024 e 2023 e exercício findo em 31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

l) Informações por segmento

Segmentos operacionais são definidos como componentes de um empreendimento para os quais informações financeiras separadas estão disponíveis e são avaliadas de forma regular pelo principal tomador de decisões operacionais na decisão sobre como alocar recursos para um segmento individual e na avaliação do desempenho do segmento. Tendo em vista que todas as decisões são tomadas com base a relatórios consolidados, que não existem gerentes que sejam responsáveis por determinado segmento e que todas as decisões relativas a planejamento estratégico, financeiro, compras, investimentos e aplicação de recursos são feitas em bases consolidadas, a administração da Companhia concluiu que tem somente um segmento passível de reporte.

m) Demonstrações dos fluxos de caixa

A demonstração dos fluxos de caixa foi preparada pelo método indireto e está apresentada de acordo com a NBC TG 03 - Demonstração dos Fluxos de Caixa.

n) Pronunciamentos novos ou revisados aplicados pela primeira vez em 2024

A Companhia avaliou como não aplicáveis às suas informações financeiras normas e alterações que são válidas para períodos anuais iniciados em 1º de janeiro de 2024 ou após essa data. A Companhia decidiu não adotar antecipadamente nenhuma outra norma, interpretação ou alteração que tenham sido emitidas, mas ainda não estejam vigentes.

o) Normas emitidas, mas ainda não vigentes

Não há normas ou interpretações que emitidas, mas ainda não vigentes que poderiam ter impacto significativo sobre as informações financeiras da Companhia.

3. Caixa e equivalentes de caixa

	Controladora		Consolidado
	31/03/2024	31/12/2023	31/03/2024
Contas correntes bancárias	385	99	665
Aplicações financeiras	1.373	217	1.373
	1.758	316	2.038

As aplicações financeiras registradas no ativo circulante como caixa e equivalentes de caixa estão representadas por recursos aplicados que foram contratadas em condições e taxas normais de mercado tendo como característica alta liquidez, baixo risco de crédito e estão sujeitas a um insignificante risco de mudança de valor.

Icred Soluções Financeiras S.A.

Notas explicativas da administração às informações financeiras intermediárias para os períodos findos em 31 de março de 2024 e 2023 e exercício findo em 31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

4. Títulos e valores mobiliários

Administrador	Tipo de aplicação	Controladora		Consolidado
		31/03/2024	31/12/2023	31/03/2024
Banco Daycoval	Fundo de investimento	17.101	14.104	17.101
Terra Investimentos	Debêntures	10.115	2.596	10.115
		27.216	16.700	27.216

Os valores correspondem a saldo de aplicação financeira no GVN Fundo de Investimentos em Direitos Creditórios – FIDC. O FIDC tem como objetivo proporcionar aos cotistas a valorização de suas cotas, por meio da aplicação dos recursos do fundo preponderantemente na aquisição de direitos creditórios. Os Direitos Creditórios decorrentes de operações de empréstimo realizadas entre a Cedente (QI S.C.D.) e os Devedores, por meio de plataforma eletrônica, garantidas pela cessão fiduciária, por parte dos Devedores, dos direitos que estes possuem a saques-aniversário do FGTS, nos termos da Lei nº 8.036/90, e que serão originados pela Companhia, e pelo investimento nas Debêntures simples, da Terra Investimentos DTVM Ltda, sendo a 6ª emissão em duas series, com vencimento em agosto de 2031.

5. Contas a receber

	Controladora		Consolidado
	31/03/2024	31/12/2023	31/03/2024
Clientes	3.431	4.662	3.431
	3.431	4.662	3.431

Referem-se a conta a receber de clientes decorrentes dos serviços prestados pela Companhia. A Companhia registra *cut-off* de sua receita, pois só conclui o faturamento posterior ao encerramento do período e emissão de documentos de faturamento.
Provisão para perda ao valor recuperável

Em 31 de março de 2024 e em 31 de dezembro de 2023, a Companhia não possuía nenhuma operação que gerasse efeito significativo de provisão para perdas ao valor recuperável nos seus saldos contábeis, pois a natureza de seu recebível é líquida e certo recebimento pelos agentes originadores dos contratos de correspondente bancário.

Ajuste a valor presente

Em 31 de março de 2024, a Companhia não possuía nenhuma operação que gerasse efeito significativo de ajuste a valor presente nos seus saldos contábeis.

Icred Soluções Financeiras S.A.

Notas explicativas da administração às informações financeiras intermediárias para os períodos findos em 31 de março de 2024 e 2023 e exercício findo em 31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

6. Impostos a recuperar

	Controladora		Consolidado
	31/03/2024	31/12/2023	31/03/2024
IRRF a recuperar	805	606	809
PIS a recuperar	123	29	123
Cofins a recuperar	565	134	565
Impostos pagos a maior a compensar	917	1.496	917
	2.410	2.265	2.414

7. Investimentos

Em fevereiro de 2024 a Companhia criou duas subsidiárias integrais, e por ter o controle e exercer influência significativa, passou a consolidar os seus resultados a partir do 1º trimestre de 2024.

a) Composição do saldo:

	31/03/2024	31/12/2023
Participação no valor contábil do patrimônio líquido		
Icred Promotora	100	-
Icred Tecnologia	80	-
	180	-

b) Investimento em controladas:

	Icred Promotora 31/03/2024	Icred 31/03/2024
Ativo circulante		
Ativo não circulante	100	80
Passivo circulante	-	-
Passivo não circulante	-	-
Patrimônio líquido	100	80
Participação - %	99,99%	100%
Valor contábil do investimento	100	80
Valor do investimento	100	180
Demonstração do resultado		
Prejuízo do exercício		
% de participação	99,99%	100,00%
Resultado de equivalência patrimonial (a)	-	(20)

Icred Soluções Financeiras S.A.

Notas explicativas da administração às informações financeiras intermediárias para os períodos findos em 31 de março de 2024 e 2023 e exercício findo em 31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

c) Movimentação dos investimentos

	31/03/2024	31/12/2023
Saldo inicial	-	-
Aquisição de investimentos	200	-
Resultado de equivalência patrimonial	(20)	-
Saldo final	180	-

8. Imobilizado

Descrição do imobilizado	Taxas anuais de depreciação	31/03/2024		31/12/2023	
		Custo	Depreciação acumulada	Saldo líquido	Saldo líquido
Máquinas e equipamentos	10%	472	(23)	449	204
Móveis e utensílios	10%	56	(7)	49	51
		528	(30)	498	255

A seguir está apresentada a movimentação do ativo imobilizado:

Descrição	Saldo em 31/12/2023	Movimentação			Saldo em 31/03/2024
		Adições	Baixa	Depreciação	
Máquinas e equipamentos administrativos	204	252	-	(7)	449
Móveis e utensílios	51	-	-	(2)	49
	255	252	-	(9)	498

9. Intangível

Descrição do intangível	Taxas de amortização	31/03/2024		31/12/2023	
		Custo	Amortização acumulada	Saldo	Saldo
Software	20%	528	(180)	348	375
		528	(180)	348	375

A seguir está apresentada a movimentação do ativo intangível:

Descrição	Saldo em 31/12/2023	Movimentação		Saldo em 31/03/2024
		Adições	Amortização	
Software	375	-	(27)	348
	375	-	(27)	348

Icred Soluções Financeiras S.A.

Notas explicativas da administração às informações financeiras intermediárias para os períodos findos em 31 de março de 2024 e 2023 e exercício findo em 31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

10. Fornecedores

	Controladora		Consolidado
	31/03/2024	31/12/2023	31/03/2024
Fornecedores nacionais	6.109	5.908	6.109
	6.109	5.908	6.109
Circulante	6.109	4.940	6.109
Não circulante	-	968	-
		31/03/2024	31/12/2023
Aging			
Entre 1 e 30 dias		476	942
Entre 31 e 90 dias		1.165	493
Entre 91 e 180 dias		2.083	936
Entre 181 e 365 dias		2.385	2.569
Acima de 365 dias		-	968
		6.109	5.908

Houve um aumento nos saldos de fornecedores impulsionados pelo aumento de captação de recursos e fee da distribuidora de títulos e valores mobiliários DTVM e de aumento de repasses de comissões de vendas de contratos de crédito.

Ajuste a valor presente

Em 31 de março de 2024 e em 31 de dezembro de 2023, a administração concluiu que não possui nenhuma operação de contas a pagar a fornecedores que gerasse efeito significativo de ajuste a valor presente.

11. Transações com partes relacionadas

	Controladora		Consolidado
	31/03/2024	31/12/2023	31/03/2024
Resultado			
Receita de prestação de serviços			
Icred Tecnologia Ltda	243	-	-
	243	-	-

As transações com partes relacionadas são efetuadas de acordo com condições e prazos pactuados entre as partes, como segue:

Receita de prestação de serviços

Referem-se a serviços prestados para a controladora, relacionados à serviços de tecnologia.

Icred Soluções Financeiras S.A.

Notas explicativas da administração às informações financeiras intermediárias para os períodos findos em 31 de março de 2024 e 2023 e exercício findo em 31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

12. Empréstimos e financiamentos

Mutuante	Tipo	31/03/2024	31/12/2023
GVN Corretores E. de Propostas Eireli	Mútuo	17.000	2.500
		17.000	2.500
Circulante		17.000	2.500

A movimentação dos empréstimos e financiamentos para o exercício findo em 31 de dezembro de 2023 está assim representada:

	31/03/2024	31/12/2023
Saldo inicial	2.500	30
Captação	14.500	2.500
Juros incorridos	-	(30)
Saldo final	17.000	2.500

Os montantes vencíveis a longo prazo têm a seguinte composição por ano de vencimento dos contratos:

Ano	31/03/2024	31/12/2023
2024	17.000	2.500
	17.000	2.500

13. Tributos a recolher

	Controladora		Consolidado
	31/03/2024	31/12/2023	31/03/2024
ISS	192	70	199
PIS	57	77	57
Cofins	260	354	260
IRPJ diferido	858	1.160	858
CSLL corrente	37	-	37
CSLL diferido	309	420	309
Outros	-	92	29
	1.713	2.173	1.749

14. Adiantamento de clientes

	Controladora		Consolidado
	31/03/2024	31/12/2023	31/03/2024
Adiantamento de clientes	3.452	4.915	3.452
	3.452	4.915	3.452

Icred Soluções Financeiras S.A.

Notas explicativas da administração às informações financeiras intermediárias para os períodos findos em 31 de março de 2024 e 2023 e exercício findo em 31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

O saldo contabilizado em adiantamento de clientes se refere aos repasses de comissões realizados pelos clientes da Companhia, que são em seguida conciliados e emitidos os faturamentos correspondentes.

15. Patrimônio líquido

a) Capital social

Em 31 de março de 2024, o capital subscrito e integralizado é de R\$ 2.300 (2023: R\$ 2.000), dividido em 2.300.000 ações ordinárias nominativas (2023: R\$ 2.000.000) com valor nominal conforme demonstrado nos quadros abaixo:

Classe	Quantidade	Valor (R\$)
Ações ordinárias nominativas	200.000	1,00
Ações ordinárias nominativas	1.800.000	1,00
Ações ordinárias nominativas	300.000	1,00
	<u>2.300.000</u>	

Aumento de capital social

Em 27 de janeiro de 2022, em ato contínuo à transformação em sociedade anônima, os acionistas da Companhia se inscreveram 1.800.000 ações. Em 06 de abril de 2022 houve a integralização desse aumento de capital.

Em 31 de dezembro de 2023, os acionistas da Companhia inscreveram 300.000 ações.

b) Reserva legal

É formada por apropriações de 5% do lucro líquido anual antes de qualquer apropriação e observando o limite de 20% do capital social. Em 31 de março de 2024, a reserva legal é de R\$ 358.

c) Reserva de lucros e dividendos

A reserva de retenção de lucros refere-se à retenção do saldo remanescente de lucros acumulados, a fim de atender ao projeto de crescimento dos negócios estabelecido em seu plano de negócios, conforme orçamento anual aprovado e proposto pelos administradores da Companhia, para ser deliberado na Assembleia Geral dos acionistas, em observância ao artigo 196 da Lei das Sociedades por Ações. Em 31 de março de 2024, a reserva de lucros é de R\$ 6.589 (2023: R\$ 6.810),

d) Adiantamento para futuro aumento de capital

Refere-se a parcela da contraprestação das aquisições das quotas do FIDC GVN (Fundo de Direitos Creditórios) que será quitada mediante emissão de ações da Companhia investidores, no montante de R\$ 300, cujo contrato foi firmado com acionistas da Companhia, e que será liquidado mediante integralização de capital.

Icred Soluções Financeiras S.A.

Notas explicativas da administração às informações financeiras intermediárias para os períodos findos em 31 de março de 2024 e 2023 e exercício findo em 31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

Em 31 de dezembro de 2023, a Companhia realizou a capitalização do saldo, aumentando o capital.

e) Lucro por ação

O lucro básico por ação é calculado mediante a divisão do lucro atribuível aos acionistas da Companhia, pela quantidade média ponderada de ações ordinárias durante o período. O lucro diluído por ação é calculado baseado no lucro atribuível aos acionistas ordinários e ao número médio ponderado de ações em circulação após o ajuste para os efeitos de todas as ações ordinárias potenciais diluidoras. As ações da Companhia nas datas dos balanços não estão sujeitas a nenhum instrumento com potenciais efeitos de diluição de ações.

O quadro abaixo apresenta dados de resultados e ações utilizadas no cálculo dos lucros básicos e diluição por ação:

	31/03/2024	31/12/2023
Básico e diluído		
Lucro líquido (prejuízo) alocado para ações ordinárias	(1.150)	5.200
Lucro (prejuízo) por ação – básico e diluído – em R\$	(0,500)	2,260

16. Receitas

	Controladora		Consolidado
	31/03/2024	31/03/2023	31/03/2024
	Não revisado		
Receita operacional bruta			
Serviços prestados	20.134	4.619	20.134
Deduções da receita bruta			
Tributos sobre vendas	(106)	(274)	(106)
	20.028	4.345	20.028

17. Custos e despesas por função e natureza

	Controladora		Consolidado
	31/03/2024	31/03/2023	31/03/2024
	Não revisado		
Por função:			
Custo dos serviços prestados	(23.125)	(5.199)	(22.911)
Gerais, administrativas	(1.033)	(625)	(1.266)
Comerciais	(134)	(72)	(134)
Outras receitas (despesas) operacionais	(20)	-	-
	(24.312)	(5.896)	(24.311)
Por natureza:			
Custo dos Serviços em Estruturação e DTVM	(2.360)	(803)	(2.360)
Custos dos Serviços Com Tecnologia	(1.706)	(554)	(1.707)
Custos de Comissões	(16.598)	(3.368)	(16.598)
Custos com Licença de Software	(400)	(29)	(400)
Custos com securitização	(2.060)	(446)	(2.060)
Ocupação e estrutura	(78)	(41)	(78)
Salários e encargos sociais	(292)	(75)	(523)
Serviços prestados e marketing	(509)	(318)	(509)

Icred Soluções Financeiras S.A.

Notas explicativas da administração às informações financeiras intermediárias para os períodos findos em 31 de março de 2024 e 2023 e exercício findo em 31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

	Controladora		Consolidado
	31/03/2024	31/03/2023	31/03/2024
Depreciação e amortização	(36)	(30)	(36)
Outras despesas, líquidas	(273)	(232)	(40)
	(24.312)	(5.896)	(24.311)

18. Resultado financeiro

	Controladora		Consolidado
	31/03/2024	31/03/2023	31/03/2024
	Não revisado		
Receitas financeiras			
Rendimento de investimentos	31	49	31
Valor justo de instrumentos financeiros	2.997	1.458	2.997
	3.028	1.507	3.028
Despesas financeiras			
Tarifas bancárias	(4)	(1)	(4)
Despesas com multas e juros	(215)	(9)	(215)
IOF	(4)	(5)	(4)
	(223)	(15)	(223)
Resultado financeiro	2.805	1.492	2.805

A Companhia informa que o crescimento dos rendimentos financeiros está diretamente relacionada com a evolução da originação da carteira de créditos originados, que na condição de promitente endossante para seus TVM's com 100% de subordinação própria, se beneficiam da alavancagem financeira da estrutura de securitização, e da sua respectiva performance, conforme demonstrações financeiras enviadas dos respectivos fundos subordinados pela Companhia.

19. Imposto de renda e contribuição social

Corrente:

	Controladora		Consolidado
	31/03/2024	31/03/2023	31/03/2023
	Não revisado		
Resultado antes do imposto de renda e da contribuição social	(1.479)	(61)	(1.479)
Alíquota vigente	34%	34%	34%
Despesa de IRPJ e CSLL, pelas alíquotas nominais (Adições) exclusões, líquidas	(247)	1	(247)
Despesa de imposto de renda e contribuição social	(84)	(1)	(84)
Alíquota efetiva	0%	0%	0%

Icred Soluções Financeiras S.A.

Notas explicativas da administração às informações financeiras intermediárias para os períodos findos em 31 de março de 2024 e 2023 e exercício findo em 31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

Diferido:

	Controladoria		Consolidado
	31/03/2024	31/03/2023	31/03/2024
	Não revisado		
Diferenças temporárias			
Valor justo de instrumentos financeiros	991	1.458	991
Impostos sobre tributos temporários	(1.552)	-	(1.552)
Cut-off de Receita	3.431	-	3.431
		-	
	34%	34%	34%
Imposto de renda e contribuição social diferido passivo	413	411	413

20. Provisão para contingências

A Companhia é parte em processos judiciais que tramitam perante tribunais e órgãos governamentais, decorrentes do curso normal das suas operações, envolvendo questões cíveis consumeristas e trabalhistas.

Em 31 de março de 2024 e 31 de março de 2023, a Companhia não possui processos de polo passivo cuja probabilidade de perdas seja classificada como “Provável”, desta forma, a Companhia não realizou provisão para contingências no período. Da mesma forma, a Companhia não possui processos no polo passivo cuja probabilidade de perdas seja classificada como “Possível”, para fins de divulgação de informações.

21. Eventos Subsequentes

(a) Aumento de capital com capitalização de mútuo

Em 30 de maio de 2024, os Acionistas da Companhia adquiriram a dívida com a GVN Encaminhamentos de Propostas Ltda, e em ato contínuo, capitalizaram esta dívida convertendo-a em ações da Companhia. O Capital social foi aumentado no valor total da dívida de R\$ 17.000.

(b) Constituição de Fundo de Investimentos em Direitos Creditórios e Amortização de Debêntures

Em 9 de maio de 2024, a iCred, por meio de agentes especializados no mercado de capitais, constituiu o FIDC iCred FGTS, administrado, custodiado e gerido pela Oliveira Trust, com o objetivo de servir como veículo para o funding das operações de Antecipação de Saque FGTS. No balancete de junho, o FIDC iCred FGTS apresentou um Patrimônio Líquido (PL) de R\$ 520.320, com as cotas subordinadas juniores sendo integralmente detidas pela iCred naquela ocasião. A iCred realizou uma amortização extraordinária das cotas da 2ª série da 6ª emissão de Debêntures da Travessia Securitizadora, a fim de subsidiar parte do investimento nas cotas juniores do FIDC iCred FGTS.

Icred Soluções Financeiras S.A.

Notas explicativas da administração às informações financeiras intermediárias para os períodos findos em 31 de março de 2024 e 2023 e exercício findo em 31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

Em julho de 2024, foi constituído o FIC iCred JR, administrado e custodiado pela QI DTVM, um fundo exclusivo da iCred, com o objetivo de investir em cotas subordinadas de fundos nos quais a iCred seja o único originador. Esta estratégia visa dar continuidade à evolução patrimonial do FIDC iCred FGTS.

Adicionalmente, em 16 de julho de 2024, foi concluída a emissão da segunda série do FIDC iCred FGTS, com a captação de novos R\$ 323.865, em cotas seniores e mezanino. A iCred subordinou novos R\$ 15,5 milhões por meio do FIC iCred JR, reforçando seu compromisso com a estrutura patrimonial e de funding da companhia.

Essas duas emissões no FIDC iCred FGTS, juntamente com o FIC iCred JR, se somam ao PL de R\$ 204 milhões do FIDC GVN, ao PL de R\$ 228 milhões do FIDC WH2, aos R\$ 70 milhões do FIDC Serigy e aproximadamente R\$ 60 milhões residuais na 6ª emissão de debêntures da Travessia Securitizadora, compondo o total de veículos exclusivos do portfólio iCred, totalizando R\$ 1.4 bilhão.

(c) Mensuração de Estimativas – Provisão para Contingências

No segundo trimestre, os novos assessores jurídicos da Companhia, banca de direito Urbano Vitalino, que nos atende no contencioso massificado, iniciou um trabalho de diagnóstico do estoque de ações cíveis em que a iCred pode vir a ser penalizada economicamente. O escritório relatou que, devido à recente atuação e ao fato de ainda não ter apresentado defesa em todos os casos, recomenda um provisionamento seguro no valor integral das ações judiciais, totalizando R\$ 5.615.

(d) Emissão de Instrumentos de Dívida

A liquidez foi incrementada através da emissão de duas diferentes Cédulas de Crédito Bancário (CCB's), somando um total de R\$ 14.878. A iCred empregou esses fundos para cobrir um aporte de R\$ 19.000 em novas cotas subordinadas, além de custear as despesas de emissão no valor de R\$ 1.000, durante o período em questão.

TULIO CESAR ANDRADE ABREU CARDOSO MATOS
PRESIDENTE
CPF: 840.208.815-53

DAVI NASCIMENTO ARAGAO
Reg. no CRC - SE sob o No. 6583
CPF: 024.965.225-09

* * *