



**safepag**

Open  
new ways

# Demonstrações Financeiras

31 de dezembro de 2021

## ÍNDICE

Relatório da administração	3
Balanço patrimonial	4
Demonstração do resultado	6
Demonstração das mutações do patrimônio líquido	7
Demonstração dos fluxos de caixa	8
Notas explicativas às demonstrações contábeis	9

## Relatório da administração

A Diretoria da Safepag Pagamentos SA (safepag), prestadora de serviços de eFX que opera através de uma plataforma digital, incluindo serviços financeiros e não financeiros, em conformidade com as disposições legais e estatutárias, apresenta as informações financeiras consolidadas no exercício findo em 31 de dezembro de 2021. As informações são expressas em moeda corrente nacional e foram elaboradas com base nas práticas contábeis emanadas da legislação societária brasileira, associadas às orientações e interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis.

### Safepag

Somos uma *fintech* com o propósito de abrir novos caminhos para que pessoas e negócios se conectem com segurança. Iniciamos a nossa jornada em 2018 como um dos principais agentes da modernização da indústria de pagamentos *cross-border* brasileira, oferecendo uma proposta de valor disruptiva através da integridade. A experiência somada da nossa equipe proporciona credibilidade para prover produtos e serviços de qualidade. Nosso modelo de negócio é ágil, escalável e digital, atendendo da melhor forma as demandas dos nossos clientes, usuários e parceiros estratégicos.

### Destaques Operacionais

Nossa plataforma digital possibilita um acelerado crescimento na base de clientes e, por consequência, no volume total processado (TPV), evoluindo de R\$ 111 milhões em 31 de dezembro de 2020, para R\$ 814 milhões na data base atual, que equivale a mais de 700% de crescimento entre os períodos. A Safepag permanece comprometida em seu propósito de abrir caminhos na implementação de pagamentos digitais, atuando como facilitadora para empresas internacionais que desejam acessar o mercado brasileiro para oferecer seus produtos e serviços.

### Destaques Financeiros

A receita líquida do exercício findo em 2021 foi de R\$ 23,4 milhões, representando um incremento de mais de 600% em relação a 2020. Como destaque positivo, podemos evidenciar o resultado líquido de R\$ 16,9 milhões em 31 de dezembro de 2021. Seguimos bem posicionados no mercado, prevendo crescimento nas diferentes linhas de receitas. Acreditamos na manutenção desta tendência, apesar dos desafios relacionados à concorrência crescente, expectativa de aumento da taxa de juros básica da economia e da inflação no Brasil em 2022.

### Declaração da Diretoria

A Diretoria da Safepag declara que discutiu, revisou e concorda com as informações financeiras relativas ao exercício findo em 31 de dezembro de 2021. Agradecemos aos nossos acionistas, clientes e parceiros pela confiança em nós depositada, e a cada um dos colaboradores que constroem diariamente a nossa história.

Porto Alegre, 21 de março de 2022.

A Diretoria

## Balanço patrimonial

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020 (Em Reais)

Ativo	Nota	2021	2020
<b>Ativo circulante</b>		<b>22.696.457,48</b>	<b>5.298.713,77</b>
Caixas e equivalentes de caixa	4	21.495.858,08	5.145.477,68
Contas a receber	5	1.191.858,31	148.575,67
Créditos de valores		8.741,09	4.660,42
<b>Ativo não circulante</b>		<b>2.162.623,46</b>	<b>651.748,80</b>
Realizável a longo prazo		329,53	-
Imobilizado	6	418.752,53	93.764,12
Intangível	7	1.743.541,40	557.984,68
<b>Total do Ativo</b>		<b>24.859.080,94</b>	<b>5.950.462,57</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

## Balanço patrimonial

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020 (Em Reais)

Passivo	Nota	2021	2020
<b>Passivo circulante</b>		<b>7.750.524,25</b>	<b>3.709.782,39</b>
Salários e encargos a recolher	8	126.195,43	48.682,52
Ativos de Terceiros	10	6.259.273,34	3.427.287,61
Obrigações fiscais	9	1.144.178,45	177.882,45
Fornecedores		220.877,03	55.929,81
<b>Passivo não circulante</b>		<b>4.248.316,90</b>	<b>532.361,93</b>
Dividendos a Distribuir	11	4.248.316,90	532.361,93
<b>Patrimônio líquido</b>	<b>12</b>	<b>12.860.239,79</b>	<b>1.708.318,25</b>
Capital social		100.000,00	100.000,00
Reserva Legal		20.000,00	20.000,00
Reserva de lucros a realizar		12.740.239,79	1.588.318,25
<b>Total do Passivo</b>		<b>24.859.080,94</b>	<b>5.950.462,57</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

## Demonstração do resultado

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020 (Em Reais)

	Nota	2021	2020
Receita Operacional Líquida	13	23.356.068,85	3.760.555,61
Custos dos Serviços		(1.177.971,78)	(600.539,83)
Custos dos serviços prestados	14	(1.177.971,78)	(600.539,83)
Lucro bruto		22.178.097,07	3.160.015,78
Receitas (Despesas) Operacionais		(2.647.120,16)	(679.047,50)
Despesas com pessoal	15	(1.164.681,47)	(359.078,69)
Despesas gerais	16	(479.055,27)	(159.367,20)
Despesas com serviços de terceiros	16	(616.926,65)	(159.095,61)
Despesas com impostos e taxas		(29.657,43)	(1.506,00)
Outras receitas (despesas) operacionais		(356.799,34)	-
Resultado Financeiro		4.037,82	48.803,50
Receitas financeiras	17	158.638,35	51.784,43
Despesas financeiras	17	(154.600,53)	(2.980,93)
Resultado Antes dos Impostos		19.535.014,73	2.529.771,78
(-) Imposto de renda		(1.866.714,50)	(288.002,99)
(-) Contribuição social		(680.657,22)	(112.321,06)
<b>Lucro Líquido (Prejuízo) do Exercício</b>		<b>16.987.643,01</b>	<b>2.129.447,73</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

## Demonstração das mutações do patrimônio líquido

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020 (Em Reais)

	Capital social	Reserva de lucro		Lucros acumulados	Total
		Reserva legal	Reservas de lucro a realizar		
<b>Saldos em 01 de Janeiro de 2020</b>	<b>100.000,00</b>	<b>20.000,00</b>	<b>157.254,34</b>	<b>0,00</b>	<b>277.254,34</b>
Aumento de capital	-	-	-	-	-
Constituição de reservas	-	-	1.588.318,25	(1.597.085,80)	(8.767,55)
Dividendos a Distribuir	-	-	(157.254,34)	(532.361,93)	(689.616,27)
Ajustes de Saldos Credores	-	-	-	-	-
Ajustes de Saldos Devedores	-	-	-	-	-
Resultado do exercício	-	-	-	2.129.447,73	2.129.447,73
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2020</b>	<b>100.000,00</b>	<b>20.000,00</b>	<b>1.588.318,25</b>	<b>0,00</b>	<b>1.708.318,25</b>
Aumento de capital	-	-	-	-	-
Constituição de reservas	-	-	12.740.239,79	(12.740.239,79)	-
Dividendos a Distribuir	-	-	(1.588.318,25)	(4.246.746,60)	(5.835.064,85)
Ajustes de Saldos Credores	-	-	-	-	-
Ajustes de Saldos Devedores	-	-	-	(656,62)	(656,62)
Resultado do exercício	-	-	-	16.987.643,01	16.987.643,01
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2021</b>	<b>100.000,00</b>	<b>20.000,00</b>	<b>12.740.239,79</b>	<b>12.740.239,79</b>	<b>12.860.239,79</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

## Demonstração dos fluxos de caixa

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020 (Em Reais)

	2021	2020
<b>Fluxos de caixa das atividades operacionais</b>		
Prejuízo/Lucro líquido do exercício	16.987.643,01	2.129.447,73
<b>Ajustes para reconciliar o resultado ao caixa gerado pelas atividades operacionais:</b>		
Depreciação e amortização	22.357,31	8.964,44
Ajustes de anos anteriores	(656,62)	-
<b>Variações em ativos e passivos</b>		
Contas a receber de clientes	(1.043.282,64)	(72.957,97)
Outros créditos	(4.410,20)	(4.660,42)
Impostos a recuperar	-	-
Ativos de Terceiros	2.831.985,73	2.606.398,88
Tributos a recolher	966.296,00	135.597,77
Salários e encargos sociais	77.512,91	37.498,08
Outras contas a pagar	164.947,22	55.929,81
Adiantamento de clientes	-	-
<b>Caixa líquido utilizado nas atividades operacionais</b>	<b>20.002.392,72</b>	<b>4.896.218,32</b>
<b>Fluxos de caixa das atividades de investimento</b>		
Adição de ativo imobilizado e intangível	(1.532.902,44)	(570.277,11)
<b>Caixa aplicado nas atividades de investimento</b>	<b>(1.532.902,44)</b>	<b>(570.277,11)</b>
<b>Fluxos de caixa das atividades de financiamento</b>		
Dividendos pagos	(2.119.109,88)	(213.416,61)
Empréstimos e financiamentos	-	-
Partes relacionadas	-	-
Aumento de capital	-	-
Aumento de reservas	-	-
<b>Caixa líquido proveniente das atividades de financiamento</b>	<b>(2.119.109,88)</b>	<b>(213.416,61)</b>
<b>Aumento de caixa e equivalentes de caixa</b>	<b>16.350.380,40</b>	<b>4.112.524,60</b>
Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício	5.145.477,68	1.032.953,08
Caixa e equivalentes de caixa no final do exercício	21.495.858,08	5.145.477,68
<b>Aumento de caixa e equivalentes de caixa</b>	<b>16.350.380,40</b>	<b>4.112.524,60</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

## Notas explicativas às demonstrações contábeis

Em 31 de Dezembro de 2021 e 2020 (Em reais)

### 1 Contexto operacional

A Safepag Pagamentos S.A. é uma sociedade anônima de capital fechado, constituída em 06 de novembro de 2018 e, tem como objeto social:

- a) exercer atividade de instituição de pagamento, não integrante do Sistema de Pagamento Brasileiro, para transferência de fundos, processamento, compensação e liquidação de pagamentos. Podendo, para tanto, oferecer: serviço de aporte ou saque de recursos mantidos em conta de pagamento; executar ou facilitar a instrução de pagamento relacionada a determinado serviço de pagamento, inclusive transferência originada de ou destinada a conta de pagamento; gerir conta de pagamento; emitir instrumento de pagamento; credenciar a aceitação de instrumento de pagamento; executar remessa de fundos; converter moeda física ou escritural em moeda eletrônica, ou vice-versa, e; credenciar a aceitação ou gerir o uso de moeda eletrônica;
- b) atuar no mercado de câmbio como correspondente de instituição financeira;
- c) desenvolvimento de softwares e prestação de serviços de suporte técnico e manutenção para soluções de pagamento online;
- d) exercer atividades de serviços de informações cadastrais; e,
- e) exercer atividades de intermediação e agenciamento de negócios para comerciantes de produtos e serviços online.

### 2 Base de elaboração e apresentação das demonstrações contábeis

As demonstrações contábeis foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, com base nas disposições contidas na Lei das Sociedades por Ações, nos Pronunciamentos, Orientações e Interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis – CPC – PME (Contabilidade para Pequenas e Médias Empresas – PME's "R1").

Em 21 de Março de 2022, a diretoria da Companhia autorizou a conclusão das demonstrações contábeis do exercício social findo em 31 de dezembro de 2021.

### 3 Principais práticas contábeis

#### a) Receitas e despesas

As receitas e as despesas são registradas de acordo com o regime de competência.

#### b) Caixa e equivalentes de caixa

Incluem caixa, saldos positivos em conta movimento, aplicações financeiras resgatáveis no prazo de 90 dias das datas dos balanços e com riscos insignificantes de mudança de seu valor de mercado. As aplicações financeiras incluídas nos equivalentes de caixa, em sua maioria, são classificadas na categoria "ativos financeiros mensurados ao valor justo por meio do resultado".

**c) Imobilizado**

É registrado pelo custo de aquisição e a depreciação foi calculada a partir do ano de 2020.

**d) Intangível**

O ativo intangível compreende os bens incorpóreos da Companhia, registrados pelo custo de aquisição e foram calculadas as amortizações a partir do ano de 2020.

**e) Passivo circulante e não circulante**

São demonstrados pelos valores conhecidos e calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e variações monetárias incorridas.

**f) Imposto de renda e contribuição social**

São calculados e registrados com base nas alíquotas e critérios fiscais vigentes na data de elaboração das demonstrações contábeis. A sociedade adota o regime de apuração pelo lucro presumido, onde o imposto de renda é calculado pela presunção de 32% sobre a receita, desta base aplica-se a alíquota de 15% mais adicional de 10% sobre a parcela da presunção que exceder o limite de R\$ 60.000,00 no trimestre. A contribuição social também tem presunção de 32% sobre a receita sendo calculada com base na alíquota de 9%.

**g) Estimativas contábeis**

A elaboração das demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil requer que a Administração faça julgamentos, estimativas e premissas que afetam a aplicação de políticas contábeis e os valores reportados de ativos, passivos, receitas e despesas. Os resultados reais podem divergir dessas estimativas. A Companhia revisa as estimativas e as premissas anualmente.

#### 4 Caixa e equivalentes de caixa

	2021	2020
Caixa	611,11	611,11
Banco Conta Movimento	15.230.734,94	3.366.943,52
Aplicação Financeira	6.264.512,03	1.777.923,05
<b>Total</b>	<b>21.495.858,08</b>	<b>5.145.477,68</b>

#### 5 Contas a receber

		2021	2020
Contas a receber	(a) (b)	1.191.858,31	148.575,67
<b>Total</b>		<b>1.191.858,31</b>	<b>148.575,67</b>

(a) O recebimento do faturamento mensal se dá, na grande maioria das vezes, entre 03 e 30 dias após a emissão das faturas.

(b) Não foram efetuadas provisões para perdas de créditos duvidosos, pois a sociedade tem recebido todos os valores faturados até o momento.

## 6 Imobilizado

A movimentação das contas do imobilizado durante o exercício de 2020 e 2021 foi a seguinte:

	Saldos em 31/12/2019	Adições	Baixas	Saldos em 31/12/2020
Custo acumulado	25.789,13	73.707,11	-	99.496,24
Máquinas, aparelhos e equipamentos	25.789,13	73.707,11	-	99.496,24
Depreciação/amortização acumulada	0,00	(5.732,12)	-	(5.732,12)
Máquinas, aparelhos e equipamentos	0,00	(5.732,12)	-	(5.732,12)
<b>Imobilizado líquido</b>	<b>25.789,13</b>	<b>67.974,99</b>	<b>-</b>	<b>93.764,12</b>

	Saldos em 31/12/2020	Adições	Baixas	Saldos em 31/12/2021
Custo acumulado	99.496,24	344.113,40	-	443.609,64
Máquinas, aparelhos e equipamentos	99.496,24	344.113,40	-	443.609,64
Depreciação/amortização acumulada	0,00	(19.124,99)	-	(19.124,99)
Máquinas, aparelhos e equipamentos	0,00	(19.124,99)	-	(19.124,99)
<b>Imobilizado líquido</b>	<b>99.496,24</b>	<b>324.988,41</b>	<b>-</b>	<b>424.484,65</b>

## 7 Intangível

A movimentação do exercício no tocante ao intangível foi a seguinte:

	Saldos em 31/12/2019	Adições	Baixas	Saldos em 31/12/2020
Custo Intangível	64.647,00	496.570,00	-	561.217,00
Intangível	64.647,00	496.570,00	-	561.217,00
Amortizações	0,00	(3.232,32)	-	(3.232,32)
Intangível	0,00	(3.232,32)	-	(3.232,32)
<b>Intangível líquido</b>	<b>64.647,00</b>	<b>493.337,68</b>	<b>-</b>	<b>557.984,68</b>

	Saldos em 31/12/2020	Adições	Baixas	Saldos em 31/12/2021
Custo Intangível	561.217,00	1.188.789,04	-	1.750.006,04
Intangível	561.217,00	1.188.789,04	-	1.750.006,04
Amortizações	(3.232,32)	(3.232,32)	-	(6.464,64)
Intangível	(3.232,32)	(3.232,32)	-	(6.464,64)
<b>Intangível líquido</b>	<b>557.984,68</b>	<b>1.185.556,72</b>	<b>-</b>	<b>1.743.541,40</b>

## 8 Salários e encargos a recolher

Em 31 de dezembro de 2021, o saldo de R\$ 126.195,43 (R\$ 48.682,52 em 2019) corresponde aos salários e encargos que serão pagos no início do exercício de 2022, além das férias e encargos apropriados pela sua competência e que também serão pagos dentro dos prazos previstos na legislação trabalhista, cuja composição detalhamos a seguir:

	2021	2020
<b>Obrigações Previdenciárias</b>	<b>25.990,06</b>	<b>8.902,48</b>
INSS a recolher	21.911,74	7.719,74
FGTS a recolher	4.078,32	1.182,74
<b>Obrigações com funcionários e provisões trabalhistas</b>	<b>100.205,37</b>	<b>39.780,04</b>
Salários a pagar	26.601,64	15.454,96
Pró-labore a pagar	23.564,70	4.080,78
Provisões de férias e encargos sociais	50.039,03	20.244,30
<b>Total geral</b>	<b>126.195,43</b>	<b>48.682,52</b>

## 9 Obrigações fiscais

Os tributos fiscais estão dentro do prazo de seu vencimento mensal e pagos regularmente. Apresentamos a seguir a composição detalhada das obrigações.

	2021	2020
<b>Tributos retidos</b>	<b>2.018,31</b>	<b>11.158,98</b>
IRRF retido a recolher	441,85	2.762,75
CSLL, PIS e COFINS retido a recolher	1.369,75	7.494,57
ISS retido a recolher	31,81	901,66
INSS retido a recolher	174,90	-
<b>Obrigações fiscais</b>	<b>1.134.706,88</b>	<b>166.723,47</b>
Provisão Contribuição Social	285.864,62	45.725,11
Provisão Imposto de Renda	787.427,39	120.998,36
PIS	4.615,00	-
COFINS	21.299,95	-
ISS	35.499,92	-
<b>Subtotal Circulante</b>	<b>1.136.725,19</b>	<b>177.882,45</b>
<b>Total geral</b>	<b>1.136.725,19</b>	<b>177.882,45</b>

## 10 Ativos de terceiros

O saldo constante na conta de ativos de terceiros é relativo aos valores recebidos em nome da contratante e que serão repassados para esta, por meio de operação financeira. No ano de 2021 este saldo de repasse resultou em R\$ 5.611.854,87 (R\$ 3.131.459,07 em 2020). O saldo de R\$ 647.418,47 no ano de 2021, refere-se aos ativos de terceiros não identificados.

## 11 Dividendos a distribuir

No ano de 2021, para o lucro apurado foram determinados dividendos obrigatórios conforme descrito em estatuto. O valor de R\$ 4.248.316,90 são dividendos a distribuir aos acionistas, correspondentes a 25% do lucro líquido ajustado.

## 12 Patrimônio líquido

- (a) **Capital Social:** o Capital social subscrito e integralizado em 2018 no valor de R\$ 100.000,00 é composto por 100.000 (cem mil) ações ordinárias nominativas, sem valor nominal.
- (b) **Reserva Legal:** corresponde a provisão para reserva legal, conforme estatuto social, relativo a 5% do lucro líquido ajustado e que, em 2020, totalizou R\$ 20.000,00, limitado a 20% do capital social.
- (c) **Reserva de Lucros a Realizar:** corresponde à reserva de lucros no montante de R\$ 12.740.239,79 cuja destinação será deliberada oportunamente pelos acionistas.

## 13 Receita operacional líquida

No ano de 2021 tivemos um incremento significativo em nossas receitas, devido principalmente ao crescimento no volume de transações conforme Destaques Operacionais mencionado anteriormente, movimento que reforça nossa estratégia de atuar com eficiência, tecnologia e processos robustos que permitem agregar valor aos nossos clientes e parceiros de negócios.

	2021	2020
Receita Operacional Líquida	23.356.068,85	3.760.555,61
<b>Total</b>	<b>23.356.068,85</b>	<b>3.760.555,61</b>

## 14 Custo dos serviços prestados

Ao final do ano de 2021 registramos um aumento próximo dos 100% no custo dos serviços prestados inerentes à nossa operação. Contudo, ao compararmos com o nosso crescimento no volume de transações, superior a 700%, evidenciamos uma gestão sustentável e efetiva dos custos, através de um gerenciamento ativo e constante sobre as nossas principais rubricas, sejam tarifas ou acordos comerciais, sempre priorizando uma negociação justa e saudável junto aos nossos parceiros e fornecedores, levando em conta nossos valores internos atrelados a transparência e integridade.

	2021	2020
Custos com serviços prestados	(1.177.971,78)	(600.539,83)
<b>Total</b>	<b>(1.177.971,78)</b>	<b>(600.539,83)</b>

## 15 Despesas com pessoal

O aumento desta despesa reforça o nosso compromisso em investir nas pessoas, na qualificação e desenvolvimento profissional dos nossos colaboradores e times, tendo como propósito estabelecer um ambiente favorável à colaboração, engajamento e superação de resultados.

	2021	2020
Proventos	670.608,02	216.474,10
Encargos	216.062,55	65.952,07
Benefícios	193.689,14	50.904,84
Provisões trabalhistas	84.321,76	25.747,68
<b>Total</b>	<b>(1.164.681,47)</b>	<b>(359.078,69)</b>

## 16 Despesas gerais e administrativas

O avanço das despesas administrativas registrado ao longo do ano de 2021 teve como principais destaques: investimento em nossas estruturas de salas e espaços, ambos destinados à nossa operação, bem como, na contratação de consultorias e prestadores de serviços que contribuíram para reforçar a nossa visão de crescimento sustentável em linha com o nosso planejamento estratégico.

	2021	2020
<b>Despesas gerais e administrativas</b>	<b>(479.055,27)</b>	<b>(159.367,20)</b>
Aluguéis	(104.381,22)	(64.431,03)
Associações e Mensalidades	-	(93,40)
Viagens	(4.155,86)	(25.549,92)
Informática	(64.168,48)	(19.790,00)
Confraternizações e Brindes	(101.182,53)	(19.279,91)
Depreciações	(22.357,31)	(8.964,44)
Outras Despesas Gerais e Administrativas	(82.973,62)	(21.258,50)
Condomínio	(27.784,42)	-
Energia Elétrica	(24.034,82)	-
Manutenção e conservação	(29.883,54)	-
Material de Escritório	(11.813,90)	-
Bens natureza permanente	(6.319,57)	-
<b>Despesas com serviços terceiros</b>	<b>(616.926,65)</b>	<b>(159.095,61)</b>
Advocatícios, Contábeis e Auditoria	(615.423,32)	(124.592,79)
Outras Despesas com Serviços de Terceiros	(1.503,33)	(34.502,82)
<b>Despesas tributárias</b>	<b>(29.657,43)</b>	<b>(1.506,00)</b>
<b>Total geral</b>	<b>(1.125.639,35)</b>	<b>(319.968,81)</b>

## 17 Resultado financeiro

Destacamos um aumento na receita gerada pela aplicação dos recursos livres do nosso caixa, gerado principalmente pelo crescimento das nossas receitas operacionais, mantendo a nossa política de investimentos com baixo risco e alta liquidez. No lado das despesas financeiras, o maior impacto está vinculado ao uso do cartão corporativo destinado a contratação de serviços pontuais e mensalidades de alguns serviços atrelados a nossa operação.

	2021	2020
<b>Receita financeira</b>	<b>158.638,35</b>	<b>51.784,43</b>
Juros Recebidos	59.095,69	44.513,86
Varição Monetária Ativa	-	7,40
Rendimento de aplicação	99.542,66	7.263,17
<b>Despesa financeira</b>	<b>(154.600,53)</b>	<b>(2.980,93)</b>
Despesas bancárias	(2.201,56)	(2.233,30)
Despesas com cartão de crédito	(151.233,98)	(566,67)
Outras Despesas Financeiras	(1.164,99)	(180,96)
<b>Total geral</b>	<b>4.037,82</b>	<b>48.803,50</b>

## 18 Outras despesas operacionais

No ano de 2021 foram realizadas devoluções de recebimentos indevidos que foram contabilizados como perda e apuraram R\$ 356.799,34 (R\$ 0,00 em 2020).

## 19 Instrumentos financeiros

Os valores de realização estimados de ativos e passivos financeiros da sociedade foram determinados por meio de informações disponíveis no mercado e metodologias apropriadas de avaliações.

A administração desses instrumentos é efetuada por meio de estratégias operacionais, visando liquidez, rentabilidade e segurança. A política de controle consiste no acompanhamento permanente das taxas contratadas em comparação com as vigentes no mercado.

A sociedade tem como política não assumir posições expostas a flutuações de valores de mercado e opera apenas instrumentos que permitam controles e riscos e, em linha com sua política financeira, não realizou operações com derivativos de natureza especulativa no exercício findo em 31 de dezembro de 2021.

## 20 Contingências

A administração da Companhia baseada na posição de seus consultores considera que não existem questões cíveis, trabalhistas e administrativas afetando as demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2021, sendo assim, entendeu-se que não havia necessidade de efetuar nenhuma provisão para contingências naquela data.

## 21 Eventos subsequentes

Os administradores declaram a inexistência de fatos ocorridos subsequentemente à data de encerramento do exercício que venham a ter efeito relevante sobre a situação patrimonial ou financeira da empresa ou que possam provocar efeitos sobre seus resultados futuros.

Porto Alegre, 21 de março de 2022.

DocuSigned by:  
*Pedro Schirmer*  
4BB0F4CE8AF246E...

---

Administração  
**PEDRO SCHIRMER**  
CPF: 763.495.860-34  
Presidente

DocuSigned by:  
*Alexandre Luis Flach*  
DFAFD65752024E6...

---

Resp. Técnico pela Contabilidade  
**ALEXANDRE LUÍS FLACH**  
CPF: 488.325.290-68  
CRC/RS N° 062558/O