

COMPREV SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S.A.

Demonstrações Financeiras 30 de junho de 2022

Acompanhadas do Relatório dos Auditores Independentes

COMPREV SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S.A.
Demonstrações financeiras em 30 de junho de 2022
Acompanhadas do Relatório dos Auditores Independentes

Conteúdo	Páginas
Relatório dos Auditores Independentes sobre as demonstrações financeiras.....	3
 Demonstrações financeiras	
Balanços patrimoniais.....	7/8
Demonstrações do resultado.....	9
Demonstrações do resultado abrangente.....	10
Demonstrações das mutações do patrimônio líquido.....	11
Demonstrações dos fluxos de caixa.....	12
Notas explicativas às demonstrações financeiras.....	13

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Aos

Administradores da

COMPREV SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S.A.

Rio de Janeiro - RJ

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da **COMPREV SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S.A.**, que compreendem o balanço patrimonial em 30 de junho de 2022 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o período de 13 de abril a 30 de junho de 2022, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **COMPREV SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S.A.**, em 30 de junho de 2022, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o período de 13 de abril a 30 de junho de 2022, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil - BACEN.

Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir intitulada "Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras". Somos independentes em relação à Companhia, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, 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.

Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras e o relatório do auditor

A Administração da Companhia é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração.

Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras não abrange o Relatório da Administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações financeiras, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações financeiras ou com o nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da Administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações financeiras

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil – BACEN 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, a 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 governança da Companhia são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre 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.

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, 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 ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Companhia a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

Comunicamo-nos com 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.

Porto Alegre, RS, 18 de agosto de 2022.



Ricardo Schmidt

Contador – CRCRS no. 45.160

Taticca Auditores Independentes S.S.

CRC RS nº 009308/F

CVM 12.220



RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Submetemos à apreciação dos Acionistas e colocamos à disposição das Autoridades competentes e do público em geral as demonstrações contábeis do semestre findo em 30/06/2022, elaboradas na forma da legislação societária e das normas de contabilidade adotadas no Brasil, acompanhadas do Parecer dos Auditores Independentes e Notas Explicativas, destacando os fatos mais relevantes deste semestre:

- 1) Este é o início da história da Comprev Sociedade de Crédito Direto S.A., autorizada a funcionar conforme deliberação do Banco Central do Brasil deferida em 13 de abril de 2022.
- 2) Nesse primeiro momento a Comprev SCD ainda não está efetuando sua atividade principal, sendo seus registros contábeis, atinentes a movimentação da integralização do Capital Social, bem como às despesas iniciais e das aplicações financeiras.

Agradecemos aos Acionistas a confiança e o apoio aos Administradores e Colaboradores, às Entidades que regulam a atividade da Sociedade de Crédito Direto, especialmente ao Banco Central do Brasil.

Rio de Janeiro, 18 de agosto de 2022

COMPREV SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S/A

RIO DE JANEIRO: Av. Presidente Vargas, nº 534 –13º andar - Parte – Centro – CEP: 20071-000
Reclamações/Dúvidas: SAC: 0800 704 5322 – Telefone: (21) 2505-2000
Ouvidoria: 0800 703 1989 – Fax: (21) 2505-2070
Site: www.comprev.com.br – E-mail: comprev@comprev.com.br

COMPREV SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S.A.
CNPJ 46.241.852/0001-71

Balanço patrimonial
(valores expressos em reais)

Ativo	Nota	30/06/2022
Circulante		9.988.576
Caixa e equivalente de caixa	3a	49.432
Disponibilidades		49.432
Instrumentos Financeiros	3b	9.936.714
Títulos e valores mobiliários		9.936.714
Outros créditos	4	2.430
Impostos a recuperar		2.430
Total do ativo		9.988.576

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

COMPREV SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S.A.
CNPJ 46.241.852/0001-71

Balancos Patrimoniais
(valores expressos em reais)

Passivo	<u>Nota</u>	<u>30/06/2022</u>
Circulante	5	<u>25.974</u>
Outras obrigações		<u>25.974</u>
Fiscais e previdenciárias		1.471
Diversas		24.503
Patrimônio líquido		<u>9.962.602</u>
Capital social	6a	10.000.000
Prejuízos acumulados	6b	(37.398)
Total do passivo		<u><u>9.988.576</u></u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

COMPREV SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S.A.
CNPJ 46.241.852/0001-71

Demonstração do resultado
(valores expressos em reais)

	Nota	De 13/04/22 a 30/06/2022
Receitas da intermediação financeira	7	139.344
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários		139.344
Resultado bruto da intermediação financeira		139.344
Outras receitas e despesas operacionais	8	(176.742)
Despesas administrativas		(176.742)
Resultado operacional		(37.398)
Resultado antes dos impostos		(37.398)
Prejuízo do período		(37.398)
Resultado por ação do capital social		0,004

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

COMPREV SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S.A.
CNPJ 46.241.852/0001-71

Demonstração do resultado abrangente
(valores expressos em reais)

	De 13/04/22 a 30/06/2022
Resultado líquido do período	(37.398)
(+/-) Outros resultados abrangentes	-
Ajustes de Avaliações Patrimoniais:	-
(+/-) Ganhos e perdas em instrumentos de hedge em fluxo de caixa	-
(+/-) Tributos sobre ajustes de instrumentos financeiros	-
Resultado abrangente do período	(37.398)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

COMPREV SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S.A.
CNPJ 46.241.852/0001-71

**Demonstrações das mutações do
patrimônio líquido
(valores expressos em reais)**

Mutações		Capital social	Prejuízos acumulados	Total
Saldo em 13/04/2022	Nota	-	-	-
Mutações do período:				
Integralização de capital	6a	10.000.000	-	10.000.000
Prejuízo do período	6b	-	(37.398)	(37.398)
Saldo em 30/06/2022		10.000.000	(37.398)	9.962.602

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

COMPREV SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S.A.
CNPJ 46.241.852/0001-71

Demonstração do fluxo de caixa
(Valores em reais)

	Nota	30/06/2022
Fluxo das atividades operacionais		
Prejuízo líquido do período		(37.398)
Variação de ativos e passivos		(9.913.170)
Títulos e valores mobiliários	3b	(9.936.714)
Fiscais e previdenciárias	5	1.471
Impostos pagos		22.073
Caixa líquido aplicado nas atividades operacionais		(9.950.568)
Fluxo das atividades de financiamento		
Integralização de capital	6a	10.000.000
Caixa gerado nas atividades de financiamentos		10.000.000
Aumento de caixa e equivalentes de caixa		49.432
Caixa e equivalentes de caixa no início do período		
		-
Caixa e equivalentes de caixa no final do período	3a	49.432
Aumento de caixa e equivalentes de caixa		49.432

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

COMPREV SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S.A.
CNPJ 46.241.852/0001-71

Notas explicativas às demonstrações financeiras
Em 30 de junho de 2022
(Valores expressos em Reais)

1 - Contexto operacional.

A **COMPREV SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S.A.** (“SCD” ou “Companhia”), é uma Sociedade Anônima fechada, com sede na Avenida Presidente Vargas, 534, 13º andar parte, Centro, Rio de Janeiro/RJ – CEP:20071-000, tem como principal atividade a realização de operações de empréstimo, de financiamento e de aquisição de direitos creditórios exclusivamente por meio de plataforma eletrônica, conforme matriz regulamentada pelo Conselho Monetário Nacional (CMN) e Banco Central do Brasil (BACEN) para as Fintechs.

Em 13 de abril de 2022, a COMPREV recebeu autorização do BACEN para operar como Sociedade de Crédito Direto – “SCD”, conforme definido pelo Ofício BCB/Deorf/GTSP3 7.653/2022.

O arcabouço regulatório das Sociedades de Crédito Direto é simples e direto, tendo em vista que tais instituições possuem um escopo de atividades limitado e menos complexo, focando exclusivamente na concessão de empréstimos e financiamentos.

Visando dar maior segurança jurídica a este “novo mercado de crédito brasileiro”, a regulamentação aplicável exige que as Sociedades de Crédito Direto selecionem seus clientes com base em critérios consistentes, verificáveis e transparentes, incluindo aspectos relevantes da avaliação do risco de crédito, limitada a lista exaustiva prevista no regulamento, abrangendo: (i) a análise de crédito de terceiros; (ii) as cobranças de dívidas de terceiros; (iii) atuação como representante de seguros na distribuição de seguros relativos as operações de crédito; e (iv) emissão de moeda eletrônica, não obstante as Sociedades de Crédito Direto estarem proibidas de ter participações societárias em instituições financeiras e também de captar recursos com o público, exceto para emissão de ações.

Ainda durante o primeiro semestre de 2022 o BACEN autorizou o funcionamento e a consequente constituição da Companhia, cujo capital é de R\$ 10 milhões,

2 – Apresentação das demonstrações financeiras e principais políticas contábeis.

COMPREV SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S.A.
CNPJ 46.241.852/0001-71

Notas explicativas às demonstrações financeiras
Em 30 de junho de 2022
(Valores expressos em Reais)

As demonstrações financeiras de 30 de junho de 2022 foram preparadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, a partir das diretrizes contábeis emanadas da Lei das Sociedades por Ações associadas às normas e instruções do CMN e do BACEN. Essas demonstrações evidenciam todas as informações relevantes próprias das demonstrações financeiras, e somente elas, as quais estão consistentes com as utilizadas pela administração na sua gestão. A Resolução BCB nº 2/2020 estabelece os critérios gerais e procedimentos para elaboração e divulgação das Demonstrações Financeiras. A Resolução BCB nº 2/2020, revogou a Circular BACEN nº 3959/2019, e entrou em vigor em 1º de janeiro de 2021 sendo aplicável na elaboração, divulgação e remessa de Demonstrações Financeiras a partir de sua entrada em vigor. A referida norma, entre outros requisitos, determinou a evidenciação em nota explicativa, de forma segregada, dos resultados recorrentes e não recorrentes.

A preparação das demonstrações financeiras requer a adoção de estimativas por parte da Administração, impactando certos ativos e passivos, divulgações sobre provisões e passivos contingentes e receitas e despesas nos períodos demonstrados. Uma vez que o julgamento da Administração envolve estimativas referentes à probabilidade de ocorrência de eventos futuros, os montantes reais podem diferir dessas estimativas, sendo as principais, provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito, realização de ativos fiscais diferidos, provisão para processos judiciais, cíveis, fiscais e trabalhistas, plano de pensão e o valor justo dos ativos financeiros.

2.1. - Principais políticas contábeis:

(a) Apuração do resultado

O resultado é apurado, de acordo com o regime de competência, que estabelece que as receitas e despesas devam ser incluídas na apuração dos resultados dos períodos em que ocorrerem, sempre simultaneamente quando se correlacionarem, independentemente de recebimento ou pagamento.

(b) Moeda funcional

COMPREV SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S.A.
CNPJ 46.241.852/0001-71

Notas explicativas às demonstrações financeiras
Em 30 de junho de 2022
(Valores expressos em Reais)

Os itens incluídos nas demonstrações financeiras são mensurados usando a moeda do principal ambiente econômico no qual a entidade atua (a “moeda funcional”). As demonstrações financeiras estão apresentadas em reais, sendo essa a moeda funcional e de apresentação da Companhia.

(c) Caixa e equivalentes de caixa

Para fins da demonstração dos fluxos de caixa, equivalentes de caixa correspondem aos saldos de aplicações interfinanceiras de liquidez com conversibilidade imediata, sujeito a um insignificante risco de mudança de valor e com prazo original igual ou inferior a noventa dias.

(d) Títulos e valores mobiliários

Os títulos e valores mobiliários são avaliados e classificados de acordo com os critérios estabelecidos pela Circular BACEN nº 3.068/01, nas seguintes categorias:

(i) Títulos para negociação - Títulos adquiridos com o propósito de serem ativos e frequentemente negociados. São ajustados pelo seu valor de mercado em contrapartida ao resultado do exercício.

(ii) Títulos mantidos até o vencimento - Títulos adquiridos com a intenção e capacidade financeira para sua manutenção em carteira até o vencimento. São registrados pelo custo de aquisição, acrescidos dos rendimentos auferidos em contrapartida ao resultado do período. Nesta categoria, os títulos não são ajustados ao seu valor de mercado. Para os títulos reclassificados para esta categoria, o ajuste de marcação a mercado é incorporado ao custo, sendo contabilizados prospectivamente pelo custo amortizado, usando o método da taxa efetiva de juros.

(iii) Títulos disponíveis para venda - Títulos que não se enquadram para negociação nem como mantidos até o vencimento. São ajustados pelo seu valor de mercado em contrapartida à conta destacada do patrimônio líquido, deduzidos dos efeitos tributários.

Em 30 de junho de 2022, a Companhia não possuía títulos classificados nas categorias descritas nos itens (ii) e (iii).

COMPREV SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S.A.
CNPJ 46.241.852/0001-71

Notas explicativas às demonstrações financeiras
Em 30 de junho de 2022
(Valores expressos em Reais)

Os títulos classificados como títulos para negociação independentemente da sua data de vencimento estão classificados integralmente no circulante, conforme estabelecido pela circular do BACEN 3.068/2001.

Requisitos Mínimos no Processo de Mensuração de Instrumentos Financeiros

A Resolução do CMN 4.277 de 31 de outubro de 2013 (que entrou em vigor em 30 de junho de 2015), dispõe sobre requisitos mínimos a serem observados no processo de mensuração de instrumentos financeiros avaliados pelo valor de mercado e quanto à adoção de ajustes prudenciais por instituições financeiras. Os instrumentos financeiros de que trata a Resolução incluem:

- a) Títulos e valores mobiliários classificados nas categorias “títulos para negociação” e “títulos disponíveis para venda”, conforme a Circular BACEN 3.068, de 8 de novembro de 2001;
- b) Instrumentos financeiros derivativos, de que trata a Circular BACEN 3.082, de 30 de janeiro de 2002;
- c) Demais instrumentos financeiros avaliados pelo valor de mercado, independentemente da sua classificação na carteira de negociação, estabelecida na Resolução CMN 3.464, de 26 de junho de 2007.

3 - Disponibilidades e títulos e valores mobiliários

- (a) Composição do caixa e equivalentes de caixa

	30/06/2022
Depósitos bancários	49.432
TOTAL	49.432

COMPREV SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S.A.
CNPJ 46.241.852/0001-71

Notas explicativas às demonstrações financeiras
Em 30 de junho de 2022
(Valores expressos em Reais)

(b) Classificação dos títulos e valores mobiliários

	<u>30/06/2022</u>
Títulos para Negociação	
Composição	Valor de Mercado
Fundo de Investimentos (i)	9.936.714
Total	9.936.714

(i) Os valores de títulos e valores mobiliários referem-se: cotas de fundo de investimento cuja carteira de investimentos é substancialmente composta de operações compromissadas, cujas cotas podem ser resgatadas de imediato, sem desconto.

4 - Outros créditos

	<u>30/06/2022</u>
Impostos de Renda a Recuperar	2.430
Total	2.430

5 - Outras Obrigações

	<u>30/06/2022</u>
Fiscais e previdenciárias	
IRRF (PJ)/Contribuição a Recolher	1.471
Diversas	
Outras Despesas Administrativas	24.503
Total	25.974

6 - Patrimônio líquido

(a) Capital Social

Em assembleia geral de constituição de sociedade por ações realizada em 28 de outubro de 2021, foi aprovada a constituição da sociedade por ações de capital fechado, sendo aprovada a subscrição e integralização, neste ato, em moeda corrente nacional, a totalidade de ações em que se divide o capital social proposto para a Companhia no valor total de R\$ 10.000.000 dividido em 10.000.000 de ações ordinárias nominativas, todas sem valor nominal, pelo preço de emissão de R\$ 1,00. Após autorização do Banco Central, em 11 de abril de 2022, a Companhia teve o seu processo de constituição concluído

COMPREV SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S.A.
CNPJ 46.241.852/0001-71

Notas explicativas às demonstrações financeiras
Em 30 de junho de 2022
(Valores expressos em Reais)

em 13 de abril de 2022. O capital social em 30 de junho de 2022 é de R\$ 10.000.000, totalmente pertencente a acionistas domiciliados no País.

(b) Prejuízos Acumulados

Em 30 de junho de 2022, a Companhia possui registrado o montante de R\$ 37.398, na conta de prejuízos acumulados.

7 - Receita de Intermediação Financeira

	Nota	13/04/2022 a 30/06/2022
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	(i)	139.344
Total		139.344

(i) Receitas com títulos e valores mobiliários correspondem à valorização dos títulos mantidos em carteira para negociação.

8 - Despesas Administrativas

	13/04/2022 a 30/06/2022
Despesas com Energia Elétrica	2.623
Despesas de Condomínio	4.217
Serviços de Consultoria	143.011
Outras Despesas Processamento de Dados	23.920
Outras Despesas de Seguros	528
Despesas com Taxas de Serviços Bancários	480
Outras Despesas Serviços Terceiros	545
Despesas com Tributos Federais	201
Outras Despesas Administrativas	1.217
Total	176.742

Francisco Alves de Souza
CPF: 087.135.291/53
Diretor Presidente

Nivaldo Freire Felix
CPF: 729.551.807-00
Contador CRC/RJ 053788/01