



Demonstrações Contábeis
2º Semestre de 2022

SUMARIO

Relatório da Administração – 3
Balanço Patrimonial – 4
Demonstração de Resultado – 6
Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido – 7
Demonstração do Fluxo de Caixa – 8
Demonstração de Resultados Abrangentes – 8
Notas Explicativas – 9
Parecer da Auditoria - 20

Relatório da Administração

Senhores acionistas: Atendendo às disposições sociais e estatutárias, submetemos à apreciação de V.Sas. as demonstrações financeiras relativas ao segundo semestre de 2022.

I) Desempenho Operacional: As atividades operacionais da Becker Financeira S/A – Crédito, Financiamento e Investimento têm por objetivo operações de CDC, Financiamento de Veículos, Crédito Pessoal, Títulos Descontos/Capital de Giro e Operações de Cartão de Crédito. As operações são realizadas através de uma rede de aproximadamente 245 lojas do Grupo Becker (Lojas Becker - Correspondente Nacional) nos estados do Rio Grande do Sul, Santa Catarina e Paraná, onde ocorre a captação das operações de crédito. No encerramento do segundo semestre de 2022 a carteira de Empréstimos e Financiamentos totalizaram R\$ 133.353 Mil, assim distribuído: Empréstimo (Crédito Pessoal, Crédito Pessoal Consignado e Capital de Giro - PJ) R\$ 72.584 Mil e Financiamento (CDC e Veículo) R\$ 60.769 Mil. As taxas praticadas nas operações ficaram de acordo com o que o mercado vem praticando, podendo assim ofertar aos clientes uma taxa competitiva perante as demais Instituições Financeiras. A instituição apresentou resultado positivo no encerramento do segundo semestre, com Lucro Líquido de R\$ 10.272 Mil. Para o primeiro semestre de 2023, os administradores buscarão atingir a ampliação da carteira de crédito e melhor rentabilidade, com incremento principalmente das novas operações de empréstimos, financiamentos, capital de giro e operações de cartão de crédito.

II) Títulos e Valores Mobiliários: Em atenção ao disposto no artigo 8º da Circular 3.068/01, do Banco Central do Brasil, a Becker Financeira S/A, não possuía títulos e valores mobiliários classificados como títulos mantidos “para negociação” até o vencimento em 31 de Dezembro de 2022. Adicionalmente a Financeira não operou com Instrumentos Financeiros Derivativos ao longo do semestre.

III. Gestão de Risco Operacional: Em atendimento a Resolução 3.380/06 do Banco Central do Brasil a Financeira possui política de gerenciamento dos riscos operacionais, sendo responsável pela identificação, avaliação, monitoramento, controle e mitigação dos riscos da instituição, através de metodologia apropriada, realiza avaliações periódicas nos processos identificando os riscos inerentes, tratando-os de maneira adequada a sua mitigação.

IV. Risco de Mercado: Em consonância com o que prevê a Resolução 3.464/07 do CMN a Financeira possui gerenciamento dos riscos de acordo com o grau de complexidade dos seus produtos e a dimensão do risco de mercado.

V. Ouvidoria: Esse componente organizacional está implementado desde abril de 2015, onde estamos buscando contínuas melhorias para atendimento integral às determinações da Resolução 4433/15 do Bacen, possibilitando-os as demandas efetuadas ao canal de comunicação do 0800 da Ouvidoria. Nos pontos de vendas dos Correspondentes Nacional, o cliente possui informações da existência do canal de atendimento e damos o pronto atendimento com a resolução das solicitações dentro dos prazos previstos. Além disso, mantemos atualizados os documentos sociais com as menções sobre a estrutura da Ouvidoria e as atribuições do Diretor de Ouvidoria.

BALANÇO PATRIMONIAL		EM MIL REAIS	
ATIVO		31/12/2022	31/12/2021
<u>CIRCULANTE</u>		<u>156.475</u>	<u>133.216</u>
Disponibilidades		1.717	2.477
Banco Conta Corrente NOTA 4		1.717	2.477
Títulos e Valores Mobiliários		817	23.498
Livres NOTA 5		817	23.498
Operações de Crédito NOTA6		108.363	60.707
Empréstimos		69.047	40.050
(-) Provisão Para Empréstimo		(16.000)	(4.102)
Financiamento		57.985	28.692
(-) Provisão Para Financiamento		(2.669)	(3.933)
Outros Créditos		45.578	46.534
Adiantamentos de Nossa Conta		15	15
Créditos Tributários de Impostos e Contribuições NOTA 7a		7.787	3.733
Impostos e Contribuições a Compensar NOTA7b		29	29
Valores Relativos a Transação de Pagamento NOTA 7c		36.260	36.128
(-) Provisão Para Outros Créditos		(322)	(260)
Devedores Diversos NOTA 7d		1.809	6.889
<u>NÃO CIRCULANTE</u>		<u>6.415</u>	<u>5.589</u>
Realizável a Longo Prazo NOTA6		6.415	5.589
Empréstimos		3.537	4.399
Financiamento		2.784	738
Valores Relativos a Transações de Pagamento		94	452
<u>IMOBILIZADO DE USO</u>		<u>114</u>	<u>118</u>
Imobilizações de Uso NOTA 8		77	70
Imobilizado		148	125
(-) Depreciação		(71)	(55)
Intangível NOTA 8		37	48
Ativos Intangíveis		59	59
(-) Redução ao Valor Recuperável		(22)	(11)
TOTAL DO ATIVO		163.004	138.923
OBS.: 1 - AS NOTAS EXPLICATIVAS SÃO PARTE INTEGRANTE DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS.			

PASSIVO	EM MIL REAIS	
	31/12/2022	31/12/2021
<u>CIRCULANTE</u>	<u>95.807</u>	<u>56.840</u>
Depósitos NOTA 9	25.983	0
Depósitos	25.983	0
Outras Obrigações	69.824	56.840
Obrigações P/Transação de Pagamento Bandeira NOTA 11a	24.674	16.494
Fiscais e Previdenciárias NOTA 10	1.852	695
Diversas	43.298	39.651
Obrigações P/Transação de Pagamento Conveniado NOTA 11a	10.713	18.887
Pessoal	219	188
Despesas Adm. A pagar NOTA 11b	93	176
Dividendos a Pagar NOTA 11c	30.000	20.000
Credores Diversos Pais NOTA 11d	2.273	400
NÃO CIRCULANTE	<u>26.070</u>	<u>44.557</u>
Depósitos NOTA 9	26.070	44.557
Depósito a Prazo	26.070	44.557
PATRIMÔNIO LÍQUIDO NOTA 12	<u>41.127</u>	<u>37.526</u>
Capital Social	5.000	5.000
Capital Ações Ordinárias	5.000	5.000
Reservas	36.127	32.526
Reserva de Lucros	35.127	31.526
Reserva Legal	1.000	1.000
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	163.004	138.923
OBS.: 1 - AS NOTAS EXPLICATIVAS SÃO PARTE INTEGRANTE DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS.		

DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO	EM MIL REAIS		
	Semestre	31/12/2022	31/12/2021
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	43.496	75.668	50.150
Operações de Crédito	37.897	64.773	43.999
Receitas de Tarifas e Serviços	3.285	5.881	2.394
Resultado de Títulos e Valores Mobiliários	512	1.900	2.170
Recuperação de Crédito	1.800	3.110	1.584
Resultado de Operação de Câmbio	2	4	3
DESPESA DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(17.211)	(30.838)	(13.161)
Despesa de Captação	(3.255)	(6.416)	(4.503)
Provisão para Perdas Rating	(6.545)	(10.696)	(3.906)
Perdas em Operações de Crédito	(7.390)	(13.681)	(4.689)
Despesas Fundo Garantidor Crédito	(21)	(45)	(63)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	26.285	44.830	36.989
OUTRAS RECEITAS/(DESPESAS)	(10.944)	(19.102)	(12.492)
Despesas Administrativas NOTA 14	(6.445)	(11.886)	(7.881)
Despesas de Pessoal	(1.037)	(1.988)	(1.389)
Despesas Tributárias	(3.444)	(5.182)	(3.155)
Despesa de Depreciação/Amortização	(14)	(28)	(24)
Despesas de Juros	0	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0	0
Outras Despesas Operacionais	(4)	(18)	(43)
RESULTADO NÃO OPERACIONAL	55	137	111
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO	15.396	25.865	24.608
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL			
NOTA13	(5.124)	(9.722)	(9.899)
Provisão IRPJ	(3.005)	(5.615)	(5.519)
Provisão CSLL	(2.119)	(4.107)	(4.380)
LUCRO LÍQUIDO DO PERÍODO	10.272	16.143	14.709
Juros S/Capital Próprio	(2.543)	(2.543)	(2.066)
Lucro Ajustado P/Adição do JCP	7.729	13.600	12.643
Lucro Líquido por Ação	1,55	2,72	2,53

OBS.: 1 - AS NOTAS EXPLICATIVAS SÃO PARTE INTEGRANTE DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS.

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO					EM MIL REAIS	
EVENTOS	Capital Social		Reservas	Lucro/Prejuízo Acumulado	Total	
		Legal	De Lucros			
Saldo em 31/12/2020	5.000	1.000	38.883	0	44.883	
Integralização de Capital	0	0	0	0	0	
Lucro Líquido do Período	0	0	0	14.709	14.709	
Aumento de Capital	0	0	0	0	0	
Constituição Reserva Legal	0	0	0	0	0	
Constituição Reserva de Lucros	0	0	12.643	(12.643)	0	
Distribuição de Lucros Acumulados			(20.000)	0	(20.000)	
Distribuição de JCP				(2.066)	(2.066)	
Saldo em 31/12/2021	5.000	1.000	31.526	0	37.526	
Mutações no Exercício	0	0	(7.357)	0		
EVENTOS	Capital Social		Reservas	Lucro/Prejuízo Acumulado	Total	
		Legal	De Lucros			
Saldo em 30/06/2022	5.000	1.000	37.398	0	43.398	
Integralização de Capital	0	0	0	0	0	
Lucro Líquido do Período	0	0	0	10.272	10.272	
Aumento de Capital	0	0	0	0	0	
Constituição Reserva Legal	0	0	0	0	0	
Constituição Reserva de Lucros	0	0	7.729	(7.729)	0	
Distribuição de Lucros	0	0	(10.000)	0	(10.000)	
Distribuição de JCP				(2.543)	(2.543)	
Saldo em 31/12/2022	5.000	1.000	35.127	0	41.127	
Mutações no Semestre	0	0	(2.271)	0		
EVENTOS	Capital Social		Reservas	Lucro/Prejuízo Acumulado	Total	
		Legal	De Lucros			
Saldo em 31/12/2021	5.000	1.000	31.527	0	37.527	
Integralização de Capital	0	0	0	0	0	
Lucro Líquido do Período	0	0	0	16.143	16.143	
Aumento de Capital	0	0	0	0	0	
Constituição Reserva Legal	0	0	0	0	0	
Constituição Reserva de Lucros	0	0	13.600	(13.600)	0	
Distribuição de Lucros			(10.000)	0	(10.000)	
Distribuição de JCP				(2.543)	0	
Saldo em 31/12/2022	5.000	1.000	35.127	0	41.127	
Mutações no Exercício	0	0	3.600	0		

OBS.: 1 - AS NOTAS EXPLICATIVAS SÃO PARTE INTEGRANTE DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS.

DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA – MÉTODO INDIRETO

EM MIL REAIS

Fluxo de caixa proveniente das Operações	2º Semestre	31/12/2022	31/12/2021
Lucro Líquido do Exercício - Ajustado por Adição do JCP	10.272	16.143	14.709
Ajuste por Provisões para Operações de Crédito	6.545	10.696	3.906
Depreciações do Ativo Imobilizado	14	28	24
LUCRO LÍQUIDO AJUSTADO	16.831	26.867	18.639
Aumento / Redução de Aplicações Financeiras	14.669	22.681	-19.370
Aumento / Redução Empréstimos Concedidos	-13.390	-28.137	-16.175
Aumento / Redução Financiamentos Concedidos	-35.075	-31.338	57.804
Aumento / Redução de Outros Créditos	1.178	1.253	-40.452
Aumento / Redução das Obrigações Fiscais	-4.367	1.156	-484
Aumento / Redução de Transações de Pagamento	-559	7	31.814
Aumento / Redução de Contas a Pagar	1.858	1.790	-157
Aumento / Redução das Provisões Trabalhistas	-5	31	81
Aumento Redução de Outros Pagamentos	10.000	10.000	20.000
Aumento / Redução em Moeda Estrangeira	0	0	0
Fluxo de Caixa das Atividades Operacionais	-8.860	4.310	51.700
Dividendos Distribuídos	-10.000	-10.000	-20.000
Pagamento de juros s/ Capital Próprio	-2.543	-2.543	-2.066
Depósitos a Prazo de Empresa Ligada	21.905	7.496	-27.592
Fluxo de Caixa das Atividades de Financiamentos	9.362	-5.047	-49.658
Aumento/Redução nos Investimentos em Imobilizado	-21	-23	-54
Valor Residual do Ativo Permanente Baixado	0	0	-2
Fluxo de Caixa das Atividades de Investimentos	-21	-23	-56
Provisão para perda	0	0	0
Provisão para Perda	0	0	0
TOTAL DE DISPONÍVEL GERADO	481	-760	1.986
Redução/Aumento das Disponibilidades/Caixa	481	-760	1.986
Disponibilidades no Início do Exercício	1.235	2.476	490
Disponibilidades no Fim do Exercício	1.716	1.716	2.476
OBS.: 1 - AS NOTAS EXPLICATIVAS SÃO PARTE INTEGRANTE DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS.			

DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADOS ABRANGENTES – EM MIL REAIS					
	Semestre		2022		2021
(Prejuízo) / Lucro Líquido	7.729		13.600		12.643
Outros Componentes do Resultado Abrangente	2.543		2.543		2.066
(=) Resultado Abrangente Total	10.272	#	16.143	0	14.709
OBS.: 1 - AS NOTAS EXPLICATIVAS SÃO PARTE INTEGRANTE DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS.					

NOTAS EXPLICATIVAS AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DE 31/12/2022.

1 - CONTEXTO OPERACIONAL

A Becker Financeira S.A. – CFI, é uma Instituição Financeira de capital fechado, constituída sob a forma da Lei das Sociedades por Ações. A sociedade tem como objeto social a realização de operações de financiamento e empréstimo, e de prazo médio e longo, para suprimentos de capital fixo ou de movimento, mediante a aplicação de recursos de terceiros, assim como a administração de valores mobiliários e a emissão e administração de cartões de créditos, da Bandeira ELO.

A Becker Financeira S.A – CFI foi constituída em 10 de abril de 2014, tendo o seu Registro homologado em 31 Março de 2015, pelo Banco Central do Brasil.

2 - APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As demonstrações contábeis foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, observando as normas e instruções emanadas pelo Banco Central do Brasil - BACEN, específicas para instituições financeiras e estão apresentadas em conformidade com o Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional – COSIF, pelo Conselho Monetário Nacional – CMN e os pronunciamentos, orientações e as interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis – CPC aprovados pelo Banco Central do Brasil.

As demonstrações contábeis do período findo em 31 de Dezembro de 2022, incluindo as notas explicativas, são de responsabilidade da Administração, cuja autorização para sua conclusão e aprovação ocorreu em 23 de Fevereiro de 2023.

3 - PROCEDIMENTOS CONTÁBEIS

Dentre os principais procedimentos adotados para a preparação das demonstrações contábeis, destacamos:

APURAÇÃO DOS RESULTADOS

O resultado foi apurado de acordo com o regime da competência, onde determina que as receitas e despesas sejam reconhecidas na apuração de resultado dos períodos em que ocorreram, independente do seu recebimento ou pagamento.

As operações com taxa Pré-Fixada são registradas pelo valor de resgate e as receitas e despesas correspondentes aos períodos futuros estão apresentadas em contas redutoras do respectivo ativo e passivo. Observando-se o critério “pró-rata” dia para as receitas e despesas de natureza financeira, as quais são calculadas com base no método exponencial. As operações com taxas Pós-Fixadas são atualizadas até a data do Balanço.

BANCOS

São representados por disponibilidades em moeda nacional e aplicações financeiras, cujo vencimento das operações é inferior a 90 dias e apresentam risco insignificante de mudança de valor justo.

OPERAÇÕES DE CRÉDITO

As operações pré-fixadas são demonstradas pelo valor de realização deduzidas das correspondentes rendas a apropriar, as quais são calculadas pelo método exponencial e apropriadas ao resultado pelo regime de competência.

As rendas das operações de crédito, onde apresentam atraso igual ou superior a 60 dias, somente são reconhecidas como receita, quando do seu efetivo recebimento.

As operações de crédito estão classificadas de acordo com análise da Administração quanto ao nível de risco, considerando critérios consistentes e verificáveis, amparados por informações internas e externas, observados os parâmetros estabelecidos nas Resoluções CMN nº 2.682 de 21 de Dezembro de 1999 e nº 2.697 de 24 de fevereiro de 2000.

Os níveis de risco das operações renegociadas são definidos conforme critérios de risco da Resolução CMN nº 2.682 de 1999, isto é, são mantidas, no mínimo, no mesmo nível de risco em que estiverem classificadas. As renegociações de operações que anteriormente estavam baixadas contra a provisão, e permaneciam em contas de compensação, foram mantidas, no mínimo, no mesmo nível de risco em que estiver classificadas, rating “H”. Prováveis ganhos provenientes das renegociações somente são reconhecidos como receita quando efetivamente recebidos.

Operações com Cartão de Crédito

A Becker Financeira S.A. – CFI, disponibilizou para seus clientes a partir do ano de 2021, o Cartão Becker. É um cartão de crédito internacional com a Bandeira ELO, e está disponibilizado nas opções: Elo Mais, Grafite e Nanquin.

Nesse primeiro semestre, a Becker Financeira S.A. - CFI tem aproximadamente 144 mil cartões emitidos, gerando aproximadamente 136 milhões de limite implantado.

Quanto a classificação de risco de tais operações é observado a Resolução 2.682 de 1999, que dispõe sobre critérios de classificação das operações de crédito e regras para constituição de provisão para créditos de liquidação duvidosa.

ATIVO NÃO CIRCULANTE (REALIZÁVEL A LONGO PRAZO)

Encontram-se demonstrados pelos valores de realização, quando aplicável, estão incluídos os rendimentos e as variações monetárias, e as variações cambiais, descontados as provisões para perdas ou as rendas a apropriar e os ajustes a valor de mercado.

IMOBILIZADO DE USO

A resolução CMN Nº 4.535, de 24 de Novembro de 2016, dispõe sobre os critérios de reconhecimento e registro contábil dos componentes do ativo imobilizado de uso, e estabelece procedimentos e a necessidade de revisão da vida útil dos ativos imobilizados de uso, ao final de cada exercício ou sempre que houver alteração significativa nas estimativas anteriores. A depreciação corresponde ao valor depreciável do ativo, calculada de forma linear a partir do momento em que o bem estiver disponível para uso.

O Imobilizado de Uso da Becker Financeira S.A. – CFI está registrado ao pelo custo histórico, deduzido a depreciação acumulada. Tal custo corresponde a todos os gastos ocorridos para até a data em que os bens estarão disponíveis para uso.

As depreciações foram mantidas, pois a vida útil dos bens está condizente com os prazos definido em Normativa Secretaria Receita Federal. A quota de depreciação será registrada na escrituração da pessoa jurídica, como custo ou despesa operacional, a partir da aplicação de taxas anuais para diferentes tipos de bens as quais foram calculadas pelo método linear, sendo de 10% para móveis e equipamentos de uso e 20% para sistema de processamento de dados.

ATIVOS E PASSIVOS EM MOEDA ESTRANGEIRA

As demonstrações contábeis são apresentadas em reais, moeda corrente da Becker Financeira S.A. CFI. As transações em moeda estrangeira são inicialmente registradas à taxa de câmbio da moeda corrente em vigor na data da transação. Ativos e passivos monetários denominados em moeda estrangeira são convertidos pela taxa de câmbio da moeda corrente, divulgadas pelo Banco Central do Brasil, na data do balanço patrimonial. Ganhos ou perdas decorrentes do processo de conversão são lançados nas respectivas contas de Receita ou Despesa do período em que competem.

PASSIVO CIRCULANTE E NÃO CIRCULANTE (EXIGÍVEL A LONGO PRAZO)

Demonstrado pelos valores conhecidos e calculados, incluídos quando aplicáveis os encargos e as variações cambiais, registrados nas correspondentes contas de receita ou despesa.

ATIVOS E PASSIVOS CONTINGENTES

O reconhecimento e a mensuração dos ativos e passivos contingentes, observam o Pronunciamento Técnico CPC Nº 25, recepcionado pelo Banco Central do Brasil através da edição da Resolução CMN Nº 3.823 de 16 de Dezembro de 2009. Tendo como principais critérios adotados os seguintes:

- a) Contingência Ativa: A entidade não deve reconhecer um ativo contingente. Os ativos contingentes não são reconhecidos nas demonstrações contábeis, uma vez que pode tratar-se de resultado que nunca

venha a ser realizado. Porém, quando a realização do ganho é praticamente certa, então o ativo relacionado não é um ativo contingente e o seu reconhecimento é adequado

- b) Contingência Passiva: A entidade reconhece a provisão para a parte da obrigação para a qual é provável uma saída de recursos que incorporam benefícios econômicos, exceto em circunstâncias extremamente raras em que nenhuma estimativa suficientemente confiável possa ser feita, sendo divulgado em nota explicativa somente os classificados como perda possível, enquanto aqueles classificados como perda remota não tem reconhecimento contábil nem divulgação.

PROVISÃO PARA O IMPOSTO DE RENDA E DA CONTRIBUIÇÃO SOCIAL

A provisão para o imposto de renda foi calculada à alíquota de 15% sobre o lucro tributável, com adicional de 10% sobre o lucro excedido de R\$ 240.000,00 (no ano). A contribuição social foi calculada à alíquota de 15% até julho de 2022, posteriormente foi aplicada a alíquota de 16%, até dezembro de 2022, conforme MP 1.115/2022, sobre o lucro antes do imposto de renda.

O ativo fiscal diferido, decorrente de imposto de renda e de contribuição social, é calculado mediante a aplicação das alíquotas vigentes na data das demonstrações financeiras sobre as diferenças temporárias e sobre os ganhos/perdas atuariais, os quais são registrados nas Rubricas Contábeis Provisões para Operações de Crédito e Outros Créditos, em contrapartida do Resultado do Período.

Quando há alterações na legislação tributária, são adotados os procedimentos regulamentados na Circular 3.171, do Banco Central do Brasil, que estabelece procedimentos para reconhecimento, registro contábil e avaliação de créditos tributários e obrigações fiscais diferidas.

RESULTADO POR AÇÃO

O Lucro/Prejuízo por ação da Becker Financeira S.A. – CFI é calculado dividindo o Lucro Líquido ou Prejuízo apurado ao final de cada exercício contábil, pelo número de ações ordinárias totais.

4 – DISPONIBILIDADES

Em 31 de Dezembro de 2022, estão reapresentados em sua totalidade por depósitos bancários em contas correntes, sendo assim compostos:

	31/12/2022	31/12/2021
Depósitos Bancários em Moeda Nacional	1.695	2.469
Depósitos Bancários em Moeda Estrangeira	22	8
TOTAL	1.717	2.477

5 - TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS

Títulos e valores mobiliários - São registrados ao valor do custo, acrescido dos rendimentos auferidos até a data dos balanços, de acordo com as taxas pactuadas com as respectivas instituições financeiras e não superam o valor de mercado. Em 31 de Dezembro de 2022, a Becker Financeira S.A. - CFI possuía somente cotas de fundo de investimento referenciado DI (Depósitos Interfinanceiros), administrados pelo Banco do Brasil e registrados pelos seus valores de mercado, no montante de 817 (Oitocentos e Dezessete Mil) em Dezembro de 2021 o montante era de 23.498 (Vinte e Três Milhões Quatrocentos e Noventa e Oito Mil). O valor das cotas dos fundos são disponibilizados pelos respectivos administradores, que levam em consideração informações de mercado ou modelos de precificação para o cálculo destas.

6 - OPERAÇÕES DE CRÉDITO

A - A composição da Carteira de operações de crédito por nível de risco tipo de cliente e atividade econômica está a seguir:

Empréstimos

Em MIL R\$

Nível Risco	Provisão	31/12/2022		31/12/2021	
		Valor	Provisão	Valor	Provisão
A	0,50%	42.602	245	33.741	169
B	1,00%	4.469	44	2.579	26
C	3,00%	3.501	105	1.674	50
D	10,00%	2.781	278	1.491	149
E	30,00%	2.857	858	951	286
F	50,00%	2.623	1.311	865	432
G	70,00%	1.975	1.383	527	369
H	100,00%	11.776	11.776	2.621	2.621
TOTAL		72.584	16.000	44.449	4.102

Financiamentos

Em MIL R\$

Nível Risco	Provisão	31/12/2022		31/12/2021	
		Valor	Provisão	Valor	Provisão
A	0,50%	53.302	267	21.727	109
B	1,00%	2.669	26	1.475	14
C	3,00%	1.237	37	980	29
D	10,00%	687	68	616	62
E	30,00%	457	138	679	204
F	50,00%	366	182	599	299
G	70,00%	337	237	462	324
H	100,00%	1.714	1.714	2.892	2.892
TOTAL		60.769	2.669	29.430	3.933

Durante o ano de 2022, observamos um aumento considerável nas operações de financiamento, isso se deve a um correspondente, Lojas Becker LTDA, ter aumentado as operações de CDC's (Credito Direto ao Consumidor). Tal operação de financiamento é direcionado aos clientes pessoas físicas da Rede Lojas Becker para aquisição de bens comprados nas lojas.

B – A demonstração da Carteira de Operações de Crédito, por tipo de operação e prazo está a seguir:

Em MIL R\$

	<u>Curto Prazo</u>		<u>Longo Prazo</u>	
	<u>2022</u>	<u>2021</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Empréstimos	69.047	40.050	3.537	4.399
Financiamentos	57.985	28.692	2.784	738
Total	127.032	68.742	6.321	5.137

C - As operações de crédito apresentam o seguinte perfil por faixa de vencimento das parcelas:

Em MIL R\$

	Financiamento		Empréstimo	
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
Vencido	2.579	4.130	13.475	5.915
A Vencer até 3 meses	20.673	11.389	27.534	15.584
A Vencer de 3 até 12 meses	34.733	13.172	28.037	18.553

A Vencer de 1 a 3 anos	2.784	739	3.161	4.396
A Vencer de 3 a 5 anos	0	0	377	1
	60.769	29.430	72.584	44.449

D – As demonstrações da Carteira de Operações de Crédito por atividade está demonstrada como segue:

	31/12/2022	31/12/2021
Cartão de Crédito	8.362	3.664
Empréstimo Pessoal	15.900	12.887
Empréstimo Consignado	2.720	2.123
Empréstimo Pessoal C/Garantias	3.467	4.052
Empréstimo Pessoal Pré Aprovado	41.152	19.695
Empréstimo Pessoal – Plano Agro	116	978
Financiamento Direto Consumidor	60.487	28.603
Financiamento Veículos	282	446
Pessoa Jurídica		
Capital de Giro	867	1.050
Financiamento Veículos	0	381
	133.353	73.879

E- Movimentação da provisão para perdas em operações de crédito e recuperação de créditos está demonstrada a seguir:

	2022	2021
Saldo no início do período (A)	8.296	4.390
Constituição	24.377	8.595
Efeito no resultado (B)	24.377	8.595
Créditos de liquidação duvidosa baixados a débito de provisão (C)	13.681	4.689
Saldo no fim do período (A+B-C)	18.992	8.296
Créditos recuperados (D)	3.109	1.584
Efeito líquido no resultado (B-D)	21.268	7.011

F- Valores Baixados Como Prejuízo

Em atendimento a Circular 2682 de 21 de Dezembro de 1999, que dispõe sobre critérios de classificação das operações de crédito e regras para constituição de provisão para créditos de liquidação duvidosa, no ano de 2022 foi baixado a prejuízo o valor de 13.681 Mi (Treze Milhões Seiscentos e Oitenta Um Mil), no ano de 2021 o valor era de 4.689 Mi (Quatro Milhões Seiscentos e Oitenta e Nove Mil), esses valores compreendem as operações classificadas com nível de Risco “H”, por um período superior a seis meses.

As recuperações por recebimento e por renegociações das operações de crédito baixadas como prejuízo, foram reconhecidas como Receita de Recuperação de Crédito, e totalizaram um montante de 3.109 Mi (Três Milhões Cento e Nove Mil) durante o ano de 2022, e de 1.584 Mi (Um Milhão Quinhentos e Oitenta e Quatro Mil) no ano de 2021.

H – Garantias

A Becker Financeira S.A. – CFI detém em seu favor, garantias reais de hipoteca e penhores,

alienação fiduciária, avais e fianças.

7 – OUTROS CRÉDITOS

O saldo apresentado ao final do exercício refere-se a créditos de valores recebidos pelos conveniados e ainda não repassados a Becker Financeira S.A. - CFI, ainda valores de impostos e contribuições a compensar, e valores de transação de pagamento, sendo demonstrados como segue:

7 A – Créditos Tributários de Impostos e Contribuições

O ativo fiscal diferido, demonstrado no quadro abaixo, foi constituído com base em estudo técnico conforme requeri pelo Banco Central do Brasil. Tendo reconhecido créditos tributários decorrente da provisão para crédito de liquidação duvidosa.

Tal estudo técnico tem por base a Resolução CMN N° 4.842, de 30 de Julho de 2020, que consolida os critérios gerais para mensuração e reconhecimento de ativos e passivos fiscais, correntes e diferidos, pelas instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

	Em MIL R\$	
	31/12/2022	31/12/2021
Ativo Fiscal Diferido - IRPJ	4.749	2.074
Ativo Fiscal Diferido - CSLL	3.038	1.659
	7.787	3.733

Os créditos tributários diferidos, são resultantes da aplicação das alíquotas de 25% para o IRPJ e 15% para a CSLL, no ano de 2022. Para o ano de 2021 foi aplicado as alíquotas de 25% para IRPJ e 20% para CSLL.

7 B – Impostos e Contribuições

Valores representados nessa Rubrica Contábil, corresponde ao IOF, e IRPJ recolhido por antecipação, pago indevidamente, não compensado dentro do período.

7 C – Valores Por Transação de Pagamento

Referem-se aos valores das compras efetuadas pelos titulares de cartão de crédito. As faturas não liquidadas integralmente no vencimento são transferidas para a conta “Empréstimo - cartão de crédito. Junto com os valores a receber temos o registro da provisão para fazer face às perdas prováveis. Para essas transações foi observado a Resolução 2.682 de 99, conforme descrito na *nota 3*.

		Em MIL R\$			
		31/12/2022		31/12/2021	
Nível Risco	Provisão	Valor	Provisão	Valor	Provisão
A	0,50%	34.889	175	35.119	178
B	1,00%	946	9	1.039	11
C	3,00%	280	8	276	8
D	10,00%	68	6	54	5
E	30,00%	36	11	27	8
F	50,00%	34	17	23	12
G	70,00%	20	15	13	9
H	100,00%	81	81	29	29
		36.354	322	36.580	260

Abaixo está apresentado os valores por faixa de vencimento:

Em MIL R\$

	31/12/2022	31/12/2021
Vencido	0	0
A Vencer até 3 meses	27.080	22.047
A Vencer de 3 até 12 meses	9.180	14.080
A Vencer de 1 a 3 anos	94	453
A Vencer de 3 a 5 anos	0	0
	36.354	36.580

7 D – Devedores Diversos

Valores recebidos por redes conveniadas, no ano de 2022 os valores correspondem ao montante de 1.806 Mi (Um Milhão Oitocentos e Seis Mil), contra 6.889 Mi (Seis Milhões Oitocentos e Oitenta Nove Mil) no mesmo período de 2021. Essa redução significativa desses valores se deve a um crescimento considerável das operações de CDC, e dos repasses de faturas de cartão de crédito, e seu recebimento durante o ano de 2022.

8 – IMOBILIZADO DE USO

Em 31 de dezembro de 2022, o imobilizado de uso, está apresentado com a seguinte composição, tendo sido adotada a prática contábil descrita na nota 3:

Em MIL R\$

	Taxa Depreciação	2022		2021	
		Custo	Depreciação	Custo	Depreciação
Movéis e Equipamentos de Uso	10%	75	40	75	33
Equipamento Processamento de Dados	20%	73	31	50	22
Software	20%	59	22	59	11
		207	93	184	66

9 - DEPÓSITOS A PRAZO

Refere-se a captações feitas diretamente em empresas e acionistas ligados ao Grupo Becker, e estão registrados pelos valores de resgate, conforme demonstrado por vencimento a seguir:

Em MIL R\$

Produto	Vencimento	Curto Prazo		Longo Prazo	
		2022	2021	2022	2021
LC	ago/23	868	0	0	6.550
LC	set/23	10.396	0	0	19.597
LC	out/23	1.583	0	0	1.345
LC	nov/23	7.725	0	0	6.560
LC	dez/23	5.410	0	0	4.594
LC	jan/24	0	0	6.960	5.911
LC	set/25	0	0	4.221	0
LC	out/25	0	0	5.145	0
LC	nov/25	0	0	5.081	0
LC	dez/25	0	0	4.663	0
		25.982	0	26.070	44.557

10 – OUTRAS OBRIGAÇÕES – Fiscais e Previdenciárias

Referem-se, quase em sua totalidade nas obrigações com impostos e contribuições conforme demonstrado:

	Em MIL R\$	
	2022	2021
Impostos e Contribuições Sobre o Lucro	841	59
Impostos e Contribuições Sobre Serviço	789	518
Impostos e Contribuições Sobre Salário	55	44
Outros Pagamentos	167	74
	1.852	695

11 – OUTRAS OBRIGAÇÕES – Diversas

São obrigações que a financeira precisa cumprir, não liquidados até o encerramento do exercício contábil, onde os principais são as obrigações por transação de pagamento, despesas administrativas a pagar, dividendos e credores diversos, conforme segue demonstrado:

11 a – Obrigações P/Transação de Pagamento

Valores relativos a transações de pagamento, nas redes conveniadas ao Cartão Becker, e as compras efetuadas utilizando a Bandeira ELO de competência no exercício findo e lançadas para pagamento. Tais operações iniciaram no segundo semestre de 2020. Esses valores estão classificados dentro do circulante devido a sua liquidação ocorrer no máximo em 30 dias após a compra e estando assim distribuídos:

	Em MIL R\$	
	2022	2021
Obrigações P/Transação de Pagamento - Bandeira	24.674	16.494
Obrigações P/Transação de Pagamento - Conveniado	10.713	18.887
	35.387	35.381

11 b – Despesas Administrativas a Pagar

Refere-se as despesas essenciais para a atividade BA Becker Financeira S.A. – CFI, provisionadas e não liquidadas até o encerramento do exercício contábil. No ano de 2022 o saldo dessa rubrica contábil estava em 93 Mil (Noventa e Três Milhões), e no ano de 2021 o saldo era de 176 Mil (Cento e Setenta e Seis Milhões).

11 c – Dividendos

Durante o ano de 2022 a Becker Financeira S.A. – CFI efetuou a distribuição de dividendos no montante de 10.000 Mi (Dez Milhões) conforme AGE de 30 de Novembro de 2022, tendo a aprovação de 100% dos presentes, posteriormente foi encaminhado para registro na Junta Comercial do Estado do Rio Grande do Sul sob o Nº 8614147, em 13/12/2022. No ano de 2021 teve uma distribuição no montante de 20.000 Mi (Vinte Milhões), conforme convocação na AGE de 18 de Novembro de 2021, tendo a aprovação de 100% dos presentes, posteriormente foi encaminhado o registro na Comercial do Estado do Rio Grande do Sul sob o nº 8009889 em 15/12/2021.

11 d – Credores Diversos

Representa os valores dos empréstimos e financiamentos a liquidar, valores esse que não haviam sido repassados para os devidos destinatários até o fim do encerramento contábil. No ano de 2022 esses valores representavam um montante de 2.273 Mi (Dois Milhões Duzentos e Setenta e Três Mil), aumento esse considerável em relação ao ano de 2021 devido ao aumento das operações de CDC (Credito Direto ao Consumidor). No ano de 2021 essa valor era de 400 Mil (Quatrocentos Mil).

12- PATRIMÔNIO LÍQUIDO

a) Capital Social

Capital Social: No encerramento em 31/12/2022 o Capital Social era de R\$ 5.000 Mi (Cinco Milhões), composto em 5.000 Mi (Cinco Milhões) ações ordinárias, nominativas e sem valor nominal, pertencentes inteiramente a acionistas domiciliados no País, emitidas ao valor de R\$ 1,00 (um real) cada.

b) Reservas

Legal – é constituída a base de 5% sobre o lucro líquido do exercício, limitada a 20% do capital social, depois da compensação de eventuais prejuízos acumulados.

De Lucros – É constituída com base no lucro líquido não distribuído após todas as destinações, permanecendo seu saldo acumulado a disposição dos acionistas para deliberação futura em Assembleia Geral.

c) Juros Sobre Capital Próprio

A Resolução do BACEN (Banco Central do Brasil) Nº 4706 de 19 de Dezembro de 2018, que dispõem sobre os procedimentos para o registro contábil de remuneração do capital pelas instituições financeiras, alterando a forma do registro contábil, com o seu reconhecimento do passivo, e em contra partida a adequada conta de lucros acumulados ou de reservas. Os valores calculados, com base na taxa de juros de longo prazo (TJLP), e o valor do benefício fiscal decorrente da distribuição dos juros sobre capital próprio foi calculado no encerramento do exercício contábil e representa o montante de 2.542 Mi (Dois Milhões quinhentos e Quarenta Dois Mil), no ano de 2022. Para o ano de 2021 esse montante correspondia ao valor de 2.065 Mi (Dois Milhões e Sessenta Cinco Mil).

13 – IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL

	Em MIL R\$	
	2022	2021
Resultado Antes da Tributação Sobre o Lucro	29.919	26.892
Efeito das Adições no Cálculo dos Tributos	10.970	4.103
Provisão Risco de Crédito	10.696	3.906
Brindes e Donativos	14	0
Doações	260	197
Efeito das Exclusões no Cálculo dos Tributos	6.596	4.075
Reversão de Provisão de Risco	0	0
IRPJ e CSLL Diferidos	4.053	2.009
Juros Sobre Capital Próprio (Nota 13c)	2.543	2.066
Base de Cálculo do Imposto de Renda e Contribuição Social	34.293	26.920
Imposto de Renda e Contribuição Social Na Demonstração de Resultado	14.036	12.090
Incentivos Fiscais (Lei de Incentivo a Cultura, Fundo do Idoso e Fundo da Criança)	260	182
Imposto de Renda E Contribuição Social Efetivamente Recolhido	13.776	11.908
Base de Cálculo do Imposto de Renda e Contribuição Social Diferido	18.992	8.296
Total do IPRJ e CSLL Diferido	7.786	3.733

14 - DESPESAS ADMINISTRATIVAS

Os valores lançados nesta conta referem-se a:

Em MIL R\$

	Semestre	2022	2021
Despesas de Serviços Técnicos *	2079	4.033	2.297
Despesas de Serviços de Terceiros	88	98	29
Despesas Serv. Bancário	371	626	648
Propaganda e Publicidade	294	558	649
Despesas Processamento de Dados	1869	3.412	1.939
Despesa com Publicação	2	4	16
Despesa Com Aluguel	24	47	43
Despesa Com Treinamento	153	196	123
Despesas Com Cartório / Cobrança	912	1.737	1.389
Demais Despesas Administrativas	260	301	235
Despesas com Impressão de Cartão	393	874	512
	6.445,00	11.886	7.880

* As despesas de Serviços Técnicos, correspondem aos serviços de Auditoria Externa, Auditoria Interna, Assessoria Técnica e Consultoria.

15 - LIMITE OPERACIONAL (Acordo Basiléia)

No Balanço de 31 de Dezembro de 2022, a Becker Financeira S.A. - CFI encontra-se enquadrado nos limites mínimos de capital e patrimônio compatível com o grau de risco da estrutura do ativo, conforme normas e instruções estabelecidas pela Resolução nº 2.099/94 e legislação complementar do Banco Central do Brasil.

Considerando os benefícios adquiridos por meio de uma efetiva gestão de riscos, principalmente em melhores decisões e alta performance operacional do gerenciamento de riscos, a Becker Financeira, permanentemente tem desenvolvido políticas, sistemas e controles internos para a mitigação de possíveis perdas decorrentes da exposição aos riscos, adequando processos e rotinas às modalidades operacionais

GERENCIAMENTO DE RISCO

Os acionistas e administradores consideram a gestão de riscos um instrumento essencial para a maximização da eficiência no uso do capital e para a escolha das oportunidades de negócios, no sentido de obter a melhor Diretoria de Riscos, que tem por finalidade obter.

I - Risco de Crédito – O risco de crédito decorre da possibilidade de perdas associadas ao não cumprimento, pelo tomador ou contraparte, de suas respectivas obrigações, nos termos pactuados, da desvalorização de contratos decorrentes da deterioração na classificação de risco e da redução de ganhos face a vantagens concedidas na ocasião das renegociações.

As políticas de gestão de risco de crédito baseiam-se em critérios de classificação de clientes, análise da evolução da carteira, níveis de inadimplência e taxas de retorno. Para proteger a instituição de perdas decorrentes de operações de crédito, a Becker Financeira S.A. - CFI constitui provisões para perdas de crédito para cada operação, considerando a classificação do cliente e condição de atraso da operação.

II - Risco de Liquidez – Os principais fatores que influenciam a liquidez, segundo as características operacionais, são a inadimplência, as captações e o fluxo de caixa, sendo estes, alvo de monitoramento permanente. A Becker Financeira S.A. – CFI possui uma política de gestão do risco de liquidez que estabelece parâmetros mínimos de caixa a serem observados e mantidos, bem como as ferramentas necessárias para sua gestão em cenários normais ou de crise. O acompanhamento diário visa mitigar possíveis descasamentos dos prazos, permitindo, se necessário, ações corretivas. Até o momento a Instituição vem utilizando captação dentro do próprio grupo econômico, mitigando ainda mais este risco de liquidez, visto que o grupo possui recursos próprios para financiar as operações da Instituição.

III - Risco de Mercado – A Financeira emprega uma política conservadora no gerenciamento do risco

de mercado, supervisionando e controlando de forma eficaz cada fator, para identificar e quantificar as volatilidades e correlações que venham impactar a dinâmica de preços dos seus itens patrimoniais. Dentro desta linha a Instituição nomeou um diretor específico para controlar as relações desta com o mercado em geral.

IV - Risco Operacional – A Becker Financeira S.A. - CFI adota uma postura crítica para uma gestão de risco operacional independente, por meio da identificação e revisão dos riscos e monitoramento dos incidentes, implementando controles que permitam a melhoria contínua dos processos, a maximização da eficiência no uso do capital e na escolha das oportunidades de negócio. A implantação dos processos e aprimoramento de sua operação foi realizado ao longo do ano de 2019, com a implantação de diversos controles/meios para revisão dos riscos e monitoramento dos incidentes.

VI – Risco Socioambiental - Resolução do Banco Central do Brasil nº 4.327/2014 dispõe sobre as diretrizes que devem ser observadas no estabelecimento e na implementação da Política de Responsabilidade Socioambiental pelas instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central.

O risco socioambiental é definido como possibilidade de perda para as instituições financeiras, decorrentes de danos socioambientais, que são relacionados com poluição, danos a saúde humana, segurança, impactos em comunidades e ameaças a biodiversidade.

Cerro Largo, 31 de Dezembro de 2022

Eleonor Oscar Becker
Diretor Presidente

Ederson Jacobs
Diretor Financeiro

Tiago Augusto Izalanski
Contador CRC/RS: 080748-O

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Ilmos. Srs.

DIRETORES E ACIONISTAS da

BECKER FINANCEIRA S.A. CRÉDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTO

Cerro Largo - RS

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da **BECKER FINANCEIRA S.A. CRÉDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTO**, que compreendem o balanço patrimonial, em 31 de dezembro de 2022, e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre e exercício findos nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião as demonstrações contábeis referidas acima representam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **BECKER FINANCEIRA S.A. CRÉDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTO**, em 31 de dezembro de 2022, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o semestre e exercício findos nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

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 contábeis”. Somos independentes em relação à Instituição, 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 contábeis e o relatório do auditor

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

Nossa opinião sobre as demonstrações contábeis 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 contábeis, 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 contábeis ou com 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 contábeis

A administração da Becker Financeira S.A. Crédito, Financiamento e Investimento, é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil e aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações contábeis, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de a instituição continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações contábeis, a não ser que a administração pretenda liquidar a instituição ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da instituição são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações contábeis.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, 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 contábeis.

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 contábeis, 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 instituição.
- 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 instituição. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis 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 instituição a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis 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, 29 de março de 2023.

Mariane Michelon
CRC-RS 098.054/O-0
CNAI 5424

MICHELON Auditores e Consultores SS
CRCRS 4.626