

PAG ADMINISTRADORA E CORRETORA DE SEGUROS LTDA

DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022

LINK DE ACESSO: www.grupolider.com.br/informacoes-financeiras

PAG ADMINISTRADORA E CORRETORA DE SEGUROS LTDA

DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021

CONTEÚDO

Relatório da Administração

QUADRO 1 – Balanço patrimonial

QUADRO 2 – Demonstração do resultado

QUADRO 3 – Demonstração dos fluxos de caixa

QUADRO 4 – Demonstração das mutações do patrimônio líquido

Notas explicativas às demonstrações financeiras

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO PAG ADMINISTRADORA E CORRETORA DE SEGUROS LTDA.

Aos Senhores Sócios,

Em cumprimento às disposições legais e estatutárias, submetemos à apreciação dos Senhores Cotistas as demonstrações contábeis e notas explicativas relativas aos exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021. Os Administradores colocam-se à disposição dos Prezados Acionistas para os esclarecimentos que se fizerem necessários.

1 - Declaração de revisão das demonstrações contábeis e do Relatório de Opinião dos Auditores Independentes pelos diretores

Pelo presente relatório, os Administradores da **PAG ADMINISTRADORA E CORRETORA DE SEGUROS LTDA.**, constituída em 18 de julho de 2016, com sede na cidade de Muriaé – MG, à Rua Doutor Olavo Tostes, número 70, andar 7, Bairro Centro, CEP 36.880-023, inscrita no CNPJ sob o nº 25.229.368/0001-57, para fins do disposto nos incisos V e VI do artigo 25 da Instrução CVM nº 480, de 07 de dezembro de 2009 (“Instrução”), declaram que:

- (i) reviram, discutiram e concordam com as demonstrações contábeis da PAG Administradora e Corretora de Seguros Ltda relativas ao exercício social findo em 31 de dezembro de 2022.

2 – Agradecimentos

Agradecemos aos Senhores cotistas a confiança em nós depositada; aos nossos funcionários pelo trabalho e a competência no desempenho de suas funções e aos nossos fornecedores e parceiros pelo apoio e confiança.

Muriaé (MG), 28 de fevereiro de 2023.

Declaramos, sob as penas da lei, que as informações contidas neste documento são verdadeiras e que nos responsabilizamos por elas.

PAULO ANCHIETA GOULART FILHO / Administrador / CPF/MF sob o nº: 431.043.637-49

ANTENOR PIRES NETO / Administrador / CPF/MF sob o nº: 327.171.137-20

QUADRO 1 (Página 1)

PAG ADMINISTRADORA E CORRETORA DE SEGUROS LTDA
CNPJ: 25.229.368/0001-57
NIRE: 31210673694

BALANÇO PATRIMONIAL
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021
(Em R\$)

| | Notas Explicativas | 31/12/2022 | 31/12/2021 |
|---------------------------------|-----------------------|----------------|----------------|
| ATIVO | | | |
| CIRCULANTE | | | |
| Caixa e equivalentes de caixa | 4 | 191.433 | 158.108 |
| TOTAL DO CIRCULANTE | | 191.433 | 158.108 |
| NÃO CIRCULANTE | | | |
| REALIZÁVEL A LONGO PRAZO | | - | - |
| TOTAL DO NÃO CIRCULANTE | | - | - |
| TOTAL DO ATIVO | | 191.433 | 158.108 |

Muriae (MG), 28 de fevereiro de 2023.

Declaramos, sob as penas da lei, que as informações contidas neste documento são verdadeiras e que nos responsabilizamos por elas.

Assinam digitalmente este documento:

PAULO ANCHIETA GOULART FILHO / Administrador / CPF/MF sob o nº: 431.043.637-49
ANTENOR PIRES NETO / Administrador / CPF/MF sob o nº: 327.171.137-20
TARCISIO NUNES / Contador / CRC/MG nº: 54.528 / CPF/MF sob o nº: 382.982.446-72

QUADRO 1 (Página 2)

PAG ADMINISTRADORA E CORRETORA DE SEGUROS LTDA
CNPJ: 25.229.368/0001-57
NIRE: 31210673694

BALANÇO PATRIMONIAL
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021
(Em R\$)

| | Notas Explicativas | 31/12/2022 | 31/12/2021 |
|------------------------------------|-----------------------|----------------|----------------|
| PASSIVO | | | |
| CIRCULANTE | | | |
| Obrigações trabalhistas | 5 | 13.740 | 7.277 |
| Tributos a recolher | 6 | 136.129 | 98.775 |
| Adiantamentos de clientes | | 2.573 | - |
| Outras obrigações | | 201 | 17 |
| TOTAL DO CIRCULANTE | | 152.643 | 106.069 |
| NÃO CIRCULANTE | | | |
| TOTAL DO NÃO CIRCULANTE | | - | - |
| PATRIMÔNIO LÍQUIDO | | | |
| Capital social | 7 | 30.000 | 30.000 |
| Lucros acumulados | | 8.790 | 22.039 |
| TOTAL DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO | | 38.790 | 52.039 |
| TOTAL DO PASSIVO | | 191.433 | 158.108 |

Muriaé (MG), 28 de fevereiro de 2023.

Declaramos, sob as penas da lei, que as informações contidas neste documento são verdadeiras e que nos responsabilizamos por elas.

Assinam digitalmente este documento:

PAULO ANCHIETA GOULART FILHO / Administrador / CPF/MF sob o nº: 431.043.637-49

ANTENOR PIRES NETO / Administrador / CPF/MF sob o nº: 327.171.137-20

TARCISIO NUNES / Contador / CRC/MG nº: 54.528 / CPF/MF sob o nº: 382.982.446-72

QUADRO 2

PAG ADMINISTRADORA E CORRETORA DE SEGUROS LTDA
CNPJ: 25.229.368/0001-57
NIRE: 31210673694

DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021
(Em R\$)

| | Notas Explicativas | 31/12/2022 | 31/12/2021 |
|---|-------------------------------|-------------------|-------------------|
| Receita operacional líquida | 8.a | 3.188.430 | 2.269.450 |
| Custos das vendas e serviços prestados | | (24.153) | - |
| LUCRO BRUTO | | 3.164.277 | 2.269.450 |
| Despesas com Vendas | | (29.005) | |
| Despesas administrativas | 8.b | (189.078) | (61.967) |
| Outras receitas operacionais, líquidas | 8.c | 1.409 | - |
| Lucro operacional antes dos resultados financeiros | | 2.947.603 | 2.207.483 |
| Despesas financeiras | 9 | (1.973) | (1.456) |
| Receitas (despesas) financeiras, líquidas | | (1.973) | (1.456) |
| Lucro antes do imposto de renda e contribuição social | | 2.945.630 | 2.206.027 |
| (-) Contribuição Social | | (98.495) | (70.016) |
| (-) Imposto de Renda | | (249.598) | (170.490) |
| RESULTADO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO | | 2.597.537 | 1.965.521 |

Muriae (MG), 28 de fevereiro de 2023.

Declaramos, sob as penas da lei, que as informações contidas neste documento são verdadeiras e que nos responsabilizamos por elas.

Assinam digitalmente este documento:

PAULO ANCHIETA GOULART FILHO / Administrador / CPF/MF sob o nº: 431.043.637-49
ANTENOR PIRES NETO / Administrador / CPF/MF sob o nº: 327.171.137-20
TARCISIO NUNES / Contador / CRC/MG nº: 54.528 / CPF/MF sob o nº: 382.982.446-72

QUADRO 3

PAG ADMINISTRADORA E CORRETORA DE SEGUROS LTDA

CNPJ: 25.229.368/0001-57

NIRE: 31210673694

DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO

EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021

(Em R\$)

| | <u>31/12/2022</u> | <u>31/12/2021</u> |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Lucro Líquido do Exercício | 2.597.537 | 1.965.521 |
| Resultados Abrangentes | | |
| Outros resultados abrangentes | - | - |
| Total do Resultado Abrangente do Exercício | <u><u>2.597.537</u></u> | <u><u>1.965.521</u></u> |

Muriaé (MG), 28 de fevereiro de 2023.

Declaramos, sob as penas da lei, que as informações contidas neste documento são verdadeiras e que nos responsabilizamos por elas.

Assinam digitalmente este documento:

PAULO ANCHIETA GOULART FILHO / Administrador / CPF/MF sob o nº: 431.043.637-49

ANTENOR PIRES NETO / Administrador / CPF/MF sob o nº: 327.171.137-20

QUADRO 4**PAG ADMINISTRADORA E CORRETORA DE SEGUROS LTDA**

CNPJ: 25.229.368/0001-57

NIRE: 31210673694

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA

EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021

(Em R\$)

| Descrição | Capital Social | Lucros Acumulados | Total |
|--------------------------------|-----------------------|--------------------------|---------------|
| Saldo em 31.12.2020 | 30.000 | 9.757 | 39.757 |
| Resultado Líquido do Exercício | | 1.965.521 | 1.965.521 |
| Distribuições aos Sócios | | (1.953.239) | (1.953.239) |
| Saldo em 31.12.2021 | 30.000 | 22.039 | 52.039 |
| Resultado Líquido do Exercício | | 2.597.537 | 2.597.537 |
| Distribuições aos Sócios | | (2.610.786) | (2.610.786) |
| Saldo em 31.12.2022 | 30.000 | 8.790 | 38.790 |

Muriaé (MG), 28 de fevereiro de 2023.

Declaramos, sob as penas da lei, que as informações contidas neste documento são verdadeiras e que nos responsabilizamos por elas.

Assinam digitalmente este documento:

PAULO ANCHIETA GOULART FILHO / Administrador / CPF/MF sob o nº: 431.043.637-49**ANTENOR PIRES NETO / Administrador / CPF/MF sob o nº: 327.171.137-20****TARCISIO NUNES / Contador / CRC/MG nº: 54.528 / CPF/MF sob o nº: 382.982.446-72**

QUADRO 5

PAG ADMINISTRADORA E CORRETORA DE SEGUROS LTDA
CNPJ: 25.229.368/0001-57
NIRE: 31210673694

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021
(Em R\$)

| | 31/12/2022 | 31/12/2021 |
|---|--------------------|--------------------|
| 1. DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS | | |
| A - PROVENIENTES DAS OPERAÇÕES: | | |
| Lucro líquido acumulado do exercício | 2.597.537 | 1.965.521 |
| (=) LUCRO LÍQUIDO AJUSTADO | 2.597.537 | 1.965.521 |
| B - ACRÉSCIMOS/DECRÉSCIMOS NOS ATIVOS E PASSIVOS: | | |
| Pelo (aumento) diminuição de outros créditos | - | 241 |
| Pelo aumento (diminuição) do contas a pagar | 46.574 | 49.921 |
| (=) TOTAL DOS ACRÉSCIMOS/DECRÉSCIMOS NOS ATIVOS E PASSIVOS | 46.574 | 50.162 |
| (=) CAIXA LÍQUIDO GERADO PELAS ATIVIDADES OPERACIONAIS | 2.644.111 | 2.015.683 |
| 2 - DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS | | |
| (=) CAIXA LÍQUIDO CONSUMIDO PELAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS | - | - |
| 3 - DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS | | |
| Pagamento de lucros aos sócios | (2.610.786) | (1.953.239) |
| (=) CAIXA LÍQUIDO CONSUMIDO PELAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS | (2.610.786) | (1.953.239) |
| 4 - AUMENTO/REDUÇÃO LÍQUIDO DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA | 33.325 | 62.444 |
| 5 - DEMONSTRAÇÃO DO AUMENTO/REDUÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA | | |
| I. CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA NO INÍCIO DO PERÍODO | 158.108 | 95.664 |
| II. CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA NO FINAL DO PERÍODO | 191.433 | 158.108 |
| AUMENTO/REDUÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA | 33.325 | 62.444 |

Muriaé (MG), 28 de fevereiro de 2023.

Declaramos, sob as penas da lei, que as informações contidas neste documento são verdadeiras e que nos responsabilizamos por elas.

Assinam digitalmente este documento:

PAULO ANCHIETA GOULART FILHO / Administrador / CPF/MF sob o nº: 431.043.637-49

ANTENOR PIRES NETO / Administrador / CPF/MF sob o nº: 327.171.137-20

TARCISIO NUNES / Contador / CRC/MG nº: 54.528 / CPF/MF sob o nº: 382.982.446-72

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021
(Em reais)**

1. CONTEXTO OPERACIONAL

A **PAG ADMINISTRADORA E CORRETORA DE SEGUROS LTDA.**, (“**PAG SEGUROS**” ou “**Sociedade**”), inscrita no CNPJ 25.229.368/0001-57 com sede na cidade de Muriaé – MG tendo como objeto social a administração e corretagem de seguros.

2. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

A emissão dessas demonstrações contábeis foi autorizada pelos administradores em 28 de fevereiro de 2023.

2.1. Declaração de conformidade

As demonstrações contábeis foram elaboradas e estão sendo apresentadas em conformidade com as práticas contábeis adotadas no Brasil e a legislação em vigor.

2.2. Base de mensuração

As demonstrações contábeis foram preparadas considerando o custo histórico como base de valor.

2.3. Moeda funcional e moeda de apresentação

As demonstrações contábeis são apresentadas em Real, moeda funcional da Sociedade.

2.4. Uso de estimativas e julgamentos

Em conformidade com as normas contábeis vigentes, a administração da Sociedade é requerida a fazer julgamentos, estimativas e premissas que afetam a aplicação de políticas contábeis e os valores apresentados em ativos, passivos, receitas e despesas.

3. PRINCIPAIS POLÍTICAS CONTÁBEIS

As políticas contábeis, abaixo detalhadas, estão sendo aplicadas de maneira linear em todos os exercícios apresentados nessas demonstrações contábeis.

a) Apuração do resultado

Foi adotado o regime de competência dos exercícios para elaboração das demonstrações contábeis e apuração dos resultados.

a.1) Reconhecimento da receita

As receitas auferidas representam os ingressos brutos recebidos ou a receber pela venda das mercadorias e serviços, das intermediações e mediações de negócios e se dão da seguinte forma:

i.) Das prestações de serviços

Quando o valor das prestações de serviços e os custos são mensuráveis de forma confiável, seja provável que os benefícios econômicos futuros fluirão para a Sociedade e, os riscos e benefícios foram integralmente transferidos ao comprador.

b) Caixa e equivalentes de caixa

Os itens de caixa e equivalentes de caixa são inicialmente reconhecidos pelo seu valor justo, sendo posteriormente avaliados pelo custo amortizado com base na taxa de juros efetiva da operação. Os riscos de mercado envolvendo essas aplicações são insignificantes.

c) Instrumentos financeiros

A Sociedade opera com instrumentos financeiros, com destaque para caixa e equivalentes de caixa, incluindo aplicações financeiras de liquidez imediata, duplicatas a receber e contas a pagar.

d) Demais ativos circulantes e não circulantes

Os passivos circulantes e não circulantes são demonstrados pelos valores conhecidos ou calculáveis acrescidos, quando aplicável dos correspondentes encargos, variações monetárias e/ou cambiais incorridas até a data do balanço patrimonial. Quando aplicável os passivos circulantes e não circulantes são registrados a valor presente, transação a transação, com base em taxas de juros que refletem o prazo, a moeda e o risco de cada transação.

e) Imposto de Renda (IRPJ) e Contribuição Social (CSLL)

A Sociedade é optante pelo Lucro Presumido como regime de tributação, determinando assim as bases de cálculos do Imposto de Renda (IRPJ) e da Contribuição Social (CSLL), em conformidade à legislação em vigor.

f) Receitas financeiras e despesas financeiras

As receitas e despesas financeiras são reconhecidas com base no método da taxa de juros efetiva.

g) Outros passíveis financeiros

Outros passivos financeiros, incluindo empréstimos, são inicialmente mensurados ao valor justo, líquido dos custos da transação.

4. CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA

Para fins da demonstração dos fluxos de caixa, incluem caixa e equivalentes de caixa que são representados por disponibilidades em moeda nacional, aplicações em instituições financeiras de primeira linha e são remuneradas com base em percentuais da variação do certificado de depósitos interfinanceiros (CDI), cujo vencimento das operações, na data da efetiva aplicação, seja igual ou inferior a 90 dias e apresente risco insignificante de mudança de valor justo.

| Descrição | 2022 | 2021 |
|------------------|----------------|----------------|
| Caixa | 13.286 | 63.396 |
| Bancos | 178.147 | 94.712 |
| Total | 191.433 | 158.108 |

5. OBRIGAÇÕES TRABALHISTAS

Valores de obrigações trabalhistas e previdenciárias estando assim demonstrados:

| Descrição | 2022 | 2021 |
|--------------------------------|---------------|--------------|
| Salários | 4.664 | 1.498 |
| Provisões de férias e encargos | 5.307 | 4.987 |
| Encargos – FGTS/INSS/Sindical | 3.769 | 792 |
| Total | 13.740 | 7.277 |

6. TRIBUTOS A RECOLHER

Valores de obrigações tributárias referentes aos impostos federais e municipais, estando assim demonstrados:

| Descrição | 2022 | 2021 |
|-----------------------------|----------------|---------------|
| Federais - PIS/COFINS/IRRF | 16.409 | 11.371 |
| Federais - IRPJ/CSLL | 106.701 | 78.058 |
| Municipais - ISS a recolher | 13.019 | 9.346 |
| Total circulante | 136.129 | 98.775 |

7. PATRIMÔNIO LÍQUIDO

a) Capital Social

A PAG ADMINISTRADORA E CORRETORA DE SEGUROS LTDA., foi constituída em 18 de julho de 2.016.

Em 31 de dezembro de 2022 o capital social está representado por:

| Sócios | Valor R\$ | Qtde de Cotas | Percentual (%) |
|--------------------------------|---------------|---------------|----------------|
| - Paulo Anchieta Goulart Filho | 29.700 | 29.700 | 99 |
| - Antenor Pires Neto | 300 | 300 | 1 |
| Total | 30.000 | 30.000 | 100 |

b) Distribuição de lucros:

Movimentação:

| Descrição | 2022 | 2021 |
|----------------------------|----------------|-------------|
| No início do exercício | - | - |
| Provisionado no exercício | 2.610.786,00 | 1.953.239 |
| Pago no exercício | (2.610.786,00) | (1.953.239) |
| No fim do exercício | - | - |

8. DEMONSTRAÇÕES DAS RECEITAS LÍQUIDAS, DESPESAS E OUTRAS RECEITAS:

a) Receitas líquidas:

Produziram os seguintes efeitos reconhecidos em resultado:

| DEPARTAMENTOS | 2022 | 2021 |
|------------------------|------------------|------------------|
| Receitas de comissões | 3.415.565 | 2.431.120 |
| (-) PIS | (22.201,00) | (15.802) |
| (-) COFINS | (102.467,00) | (72.934) |
| (-) ISS | (102.467,00) | (72.934) |
| Receita Líquida | 3.188.430 | 2.269.450 |

b) Custos:

Composição:

| Descrição | 2022 | 2021 |
|---|---------------|-------------|
| Pessoal (salários, benefícios, encargos e pró-labore) | 24.153 | - |
| Total | 24.153 | - |

c) Despesas com vendas:

Composição:

| Descrição | 2022 | 2021 |
|---|---------------|-------------|
| Pessoal (salários, benefícios, encargos e pró-labore) | 13.321 | - |
| Provisão de férias, 13ºsalários e encargos sociais | 13.301 | - |
| Seguros diversos | 92 | - |
| Vale transporte e PAT | 2.256 | - |
| Despesas diversas | 35 | - |
| Total | 29.005 | - |

d) Despesas administrativas

Composição:

| Descrição | 2022 | 2021 |
|---|----------------|---------------|
| Pessoal (salários, benefícios, encargos e pró-labore) | 175.012 | 49.101 |
| Provisão de férias, 13ºsalários e encargos sociais | 5.951 | 5.013 |
| Seguros diversos | 677 | 658 |
| Despesas com manutenção | 282 | 1.161 |
| Serviços prestados por pessoas físicas e jurídicas | 652 | 296 |
| Outros impostos e taxas | 834 | 600 |
| Vale transporte e PAT | 5.591 | 4.736 |
| Despesas diversas | 79 | 402 |
| Total | 189.078 | 61.967 |

e) Outras receitas operacionais

Receitas oriundas de reversões de despesas e outras receitas.

| DEPARTAMENTOS | 2022 | 2021 |
|--|--------------|-------------|
| Reversões de provisões de folhas de pagamentos | 209 | - |
| Receitas diversas | 1.200 | - |
| Total | 1.409 | - |

9. RESULTADO FINANCEIRO

O resultado financeiro das movimentações dos instrumentos financeiros não derivativos, que incluem aplicações financeiras, contas a receber e outros recebíveis, caixa, empréstimos e financiamentos, assim como contas a pagar e outras dívidas, produzimos seguintes efeitos reconhecidos em resultado:

| Descrição | 2022 | 2021 |
|---------------------------------------|----------------|----------------|
| Receitas financeiras | - | - |
| Total das Receitas Financeiras | - | - |
| Despesas financeiras | (1.973) | (1.456) |
| Total das Despesas Financeiras | (1.973) | (1.456) |
| Resultado Financeiro | (1.973) | (1.456) |

Muriaé (MG), 28 de fevereiro de 2023.

Declaramos, sob as penas da lei, que as informações contidas neste documento são verdadeiras e que nos responsabilizamos por elas.

PAULO ANCHIETA GOULART FILHO / Administrador / CPF/MF sob o nº: 431.043.637-49

ANTENOR PIRES NETO / Administrador / CPF/MF sob o nº: 327.171.137-20

TARCISIO NUNES / Contador / CRC/MG nº: 54.528 / CPF/MF sob o nº: 382.982.446-72