

Barueri - SP, 20 de abril de 2023

Ao

**Banco Central do Brasil - BACEN**

Departamento de Monitoramento do Sistema Financeiro - DESIG

Setor Bancário Sul (SBS)

Quadra 3 Bloco B – ED. Sede

Brasília - DF

Cep: 70074-900

Ref.: **Carta de Apresentação – Demonstrações Financeiras**

Prezados Senhores,

Em atendimento ao disposto na Instrução Normativa BCB nº 236, a **CODEPE Corretora de Valores e Câmbio S.A.**, vem, pela presente, informar o que segue:

(i) **Relação de informações financeiras a que se refere esta remessa:** data-base de 31 de dezembro de 2022. Em anexo a este documento encontram-se as Demonstrações Financeiras do **Conglomerado Prudencial CODEPE:**

- Relatório da Administração;
- Balanço Patrimonial;
- Demonstração do Resultado;
- Demonstração do Resultado Abrangente;
- Demonstração do Fluxo de Caixa;
- Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido;
- Notas Explicativas;
- Relatório da Auditoria Independente.

(ii) **Termo declaratório da alta administração quanto à responsabilidade pelo conteúdo dos documentos contidos no arquivo:** A alta administração do **Conglomerado Prudencial CODEPE**, neste ato representada pelo Diretor Presidente na forma de seu Estatuto Social, assume, para os devidos fins, a responsabilidade pelas informações contidas nas Demonstrações Financeiras.

Sendo o que nos cabia para o momento, colocamo-nos à disposição para prestar eventuais esclarecimentos que se façam necessários.

Atenciosamente,

**CODEPE Corretora de Valores e Câmbio S.A**

---

Fernando Bastos de Aguiar  
Diretor Presidente

---

Felisberto Lopes de Oliveira  
Contador  
CRC.: 1SP153630/O-0

## RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Submetemos à apreciação dos prezados acionistas as demonstrações contábeis do Conglomerado Prudencial liderado pela CODEPE CORRETORA DE VALORES E CÂMBIO S/A, e participação da ÓTIMO SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S/A, relativas ao exercício encerrado em 31 de dezembro de 2022, comparadas ao mesmo período do ano anterior, e acompanhadas do relatório dos auditores independentes, em cumprimento às normas vigentes.

O processo inflacionário mundial, agravado pela escassez na cadeia de suprimentos e aumento dos preços da commodities agrícolas e energia se agravaram no segundo semestre de 2022, levando os Bancos Centrais ao redor do mundo a elevarem ainda mais a taxa básica de juros a fim de se reverter as expectativas inflacionárias. No Brasil não foi diferente e encerramos o ano com a taxa básica de juros (SELIC) A 13,75% a.a.

Dentro deste desafiador cenário, da evolução tecnológica, em especial aquelas aplicadas aos processos e procedimentos operacionais de nossas atividades, iniciamos a partir do segundo semestre importante reposicionamento estratégico das companhias, preparando-as e direcionando nossos esforços para o futuro dos produtos e serviços financeiros: Pagamentos instantâneos, Open Finance, Real Digital e Câmbio em um ambiente de surpreendente evolução.

Para tanto, realizamos na Ótimo em 23 de junho de 2022 Assembleia Geral Extraordinária aumentando nosso capital social para R\$ 5.000.000,00, processo aprovado pelo Banco Central do Brasil em 17 de fevereiro de 2023, e neste mesmo propósito, racionalizamos nossa estrutura administrativa, realizando Assembleia Geral Extraordinária em 19 de outubro de 2022, nas duas companhias, transferindo a sede de Recife-PE para Barueri-SP, processo aprovado pelo Banco Central do Brasil em 23 de janeiro de 2023 para a Codepe e 28 de fevereiro de 2023 para a Ótimo.

Como empresa socialmente responsável, renovamos nosso compromisso em oferecer produtos e serviços baseados em seus princípios de ética, segurança e credibilidade.

**CONGLOMERADO PRUDENCIAL**  
**BALANÇOS PATRIMONIAIS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021**  
 (Em Milhares de Reais)

<b>ATIVO</b>	<b>NOTA</b>	<b>31/12/2022</b>	<b>31/12/2021</b>	<b>PASSIVO</b>	<b>NOTA</b>	<b>31/12/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
<b>CIRCULANTE</b>		<b>51.190</b>	<b>49.218</b>	<b>CIRCULANTE</b>		<b>5.047</b>	<b>6.983</b>
Caixa e Equivalente de Caixa	4	5.812	6.605	Depósitos	8	2.673	4.368
Disponibilidades		880	198	Operações compromissadas		1.085	685
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez		4.932	6.407	Sociais e Estatutárias	9	1.051	925
Instrumentos Financeiros	5	44.895	41.064	Fiscais e Previdenciárias		161	134
Relações Interfinanceiras		238	66	Negociação e Intermediação de Valores	6	-	700
Outros Créditos		239	1.481	Diversas	10	77	171
Dividendos e JCP a Receber		129	2				
Negociação e Interm.de Valores	6	-	1.378				
Diversos		110	101				
Outros Valores e Bens		6	3				
Prêmios de Seguros a apropriar		6	3				
<b>NÃO CIRCULANTE</b>		<b>1.617</b>	<b>1.642</b>	<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	12	<b>47.760</b>	<b>43.876</b>
Imobilizado de Uso	7	1.617	1.642	Capital Social		23.500	20.500
Imóveis de Uso		3.702	3.862	Reservas de Lucros		1.331	1.321
(-) Depreciações Acumuladas		- 2.085	- 2.221	Reservas Especiais de Lucros		16.943	16.843
				Ajuste ao Valor de Mercado - TVM		5.986	5.212
				Prejuízos Acumulados no Semestre		-	-
<b>TOTAL</b>		<b>52.807</b>	<b>58.859</b>	<b>TOTAL</b>		<b>52.807</b>	<b>50.859</b>

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

FERNANDO BASTOS DE AGUIAR  
 Diretor Presidente

FELISBERTO LOPES DE OLIVEIRA  
 Contador  
 CRC: 1SP153630/00

**CONGLOMERADO PRUDENCIAL**  
**DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO**  
**SEMESTRES FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021**  
 (Em Milhares de Reais)

	NOTA	2 SEMESTRE	2022	2021
<b>Receitas de Intermediações Financeiras</b>		<b>2.723</b>	<b>4.822</b>	<b>7.046</b>
Resultado de Títulos e Valores Mobiliários	13	2.723	4.822	7.046
<b>Despesas de Intermediações Financeiras</b>		<b>0</b>	<b>-421</b>	<b>-3.646</b>
Despesas com Intermediação Financeira	14	0	-421	-3.646
<b>Resultado Bruto da Intermediação Financeira</b>		<b>2.723</b>	<b>4.401</b>	<b>3.400</b>
Receita com Operações de Câmbio		413	690	363
Despesa com Operações de Câmbio		-409	-660	-347
Receitas de Prestação de Serviços		125	848	2.085
Despesas de Pessoal		-519	-1.158	-1.256
Outras Despesas Administrativas	15	-1.346	-2.807	-3.138
Outras Receitas Operacionais		385	546	449
Despesas Tributárias		-154	-368	-524
Outras Despesas Operacionais		-1.059	-1.317	-530
<b>Resultado das Receitas e Despesas Operacionais</b>		<b>-2.564</b>	<b>-4.226</b>	<b>-2.898</b>
<b>Resultado Antes da Tributação Sobre o Lucro</b>		<b>159</b>	<b>175</b>	<b>502</b>
Imposto de Renda		-11	-14	-8
Contribuição Social		-12	-12	-8
<b>Lucro (Prejuízo) Líquido do Semestre</b>		<b>136</b>	<b>149</b>	<b>486</b>
<b>NÚMERO DE AÇÕES</b>		<b>8.193.940</b>	<b>8.193.940</b>	<b>8.193.940</b>
<b>LUCRO/PREJUÍZO POR AÇÃO</b>		<b>0,00165</b>	<b>0,00181</b>	<b>0,00593</b>

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

FERNANDO BASTOS DE AGUIAR  
 Diretor Presidente

FELISBERTO LOPES DE OLIVEIRA  
 Contador  
 CRC: 1SP153630/OO

**CONGLOMERADO PRUDENCIAL**  
**DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE**  
**SEMESTRES FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 e 2021**  
**(Em Milhares de Reais)**

	<b>2 SEMESTRE</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
<b>Lucro ou Prejuízo Líquido do Semestre</b>	<b>136</b>	<b>149</b>	<b>486</b>
<b>Ajustes de Avaliação Patrimonial - Ativos Financeiros</b>	<b>650</b>	<b>772</b>	<b>-3.668</b>
(+/-) Ganhos/Perdas na Remuneração de Ativos Financeiros Disponíveis p/Venda	650	772	-3.668
(+/-) Tributos sobre Ajustes de Instrumentos Financeiros	-	-	-
<b>(=) Resultado Abrangente do Período</b>	<b>789</b>	<b>921</b>	<b>-3.182</b>

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

FERNANDO BASTOS DE AGUIAR  
Diretor Presidente

FELIBERTO LOPES DE OLIVEIRA  
Contador  
CRC: 1SP153630/00

**CONGLOMERADO PRUDENCIAL**  
**DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA**  
**SEMESTRES FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 e 2021**  
**(Em Milhares de Reais)**

	2 SEMESTRE	2022	2021
<b>FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>			
Resultado do Semestre	136	149	486
Depreciação e Amortização	94	331	197
<b>VARIAÇÃO NOS ATIVOS E PASSIVOS</b>	<b>-2.337</b>	<b>-1.553</b>	<b>-6.429</b>
Aumento/ Redução em TVM e Instrumentos Financeiros Derivativos	-402	-3.596	-1.893
Aumento/ Redução em outros Créditos	-50	-1.241	5.897
Aumento/ Redução em Outros Valores e Bens	4	3	5
Aumento/ Redução de Operações de Crédito	0	0	38
Aumento/ Redução em Sociais e Estatutárias	274	131	-443
Aumento/ Redução em Fiscais e Previdenciárias	41	46	-56
Aumento/ Redução em Depósitos	-2.252	-1.696	3.941
Aumento/ Redução em Operações Compromissadas	659	400	685
Aumento/ Redução em Negociação e Intermediação de Valores	-173	700	-10.926
Aumento/ Redução de Obrigações Diversas	-260	-74	-12
Ajuste Avaliação Patrimonial	-178	3.774	-3.665
<b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>	<b>-2.107</b>	<b>-1.073</b>	<b>-5.746</b>
<b>FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS</b>			
Compras de Imobilizado	-	-119	-47
<b>Caixa Líquido das Atividades de Investimentos</b>	<b>-</b>	<b>-119</b>	<b>-47</b>
<b>FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>			
Distribuição de Dividendos	-	-	-
<b>Caixa Líquido das Atividades de Financiamento</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Varição Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa</b>	<b>-2.107</b>	<b>-1.192</b>	<b>-5.792</b>
<b>Caixa e Equivalentes de Caixa no Início do Semestre</b>	<b>6.834</b>	<b>5.919</b>	<b>11.714</b>
<b>Caixa e Equivalentes de Caixa no Final do Semestre</b>	<b>4.727</b>	<b>4.727</b>	<b>5.919</b>
<b>Varição Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa</b>	<b>2.107</b>	<b>-1.194</b>	<b>-5.792</b>

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

FERNANDO BASTOS DE AGUIAR  
 Diretor Presidente

FELISBERTO LOPES DE OLIVEIRA  
 Contador  
 CRC: 1SP153630/00

**CONGLOMERADO PRUDENCIAL**  
**DEMONSTRAÇÃO DA MUTAÇÃO DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO**  
**SEMESTRES FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 e 2021**  
 (Em Milhares de Reais)

	Capital Social	Reservas		Ajuste de a Mercado	Lucros ou Prejuízos Acumulados	TOTAL
		Legal	de Lucros			
<b>Saldo em 31 de Dezembro de 2020</b>	<b>20.500</b>	<b>1.299</b>	<b>16.399</b>	<b>8.880</b>	<b>-</b>	<b>47.058</b>
Reserva Legal	-	22	-	-	22	-
Distribuição de Dividendos	-	-	-	-	-	-
Ajuste a Valor de Mercado – TVM	-	-	-	3.668	-	3.668
Reservas Especiais de Lucros	-	-	444	-	444	-
Prejuízo Líquido do Exercício	-	-	-	-	486	486
<b>Saldo em 31 de Dezembro de 2021</b>	<b>20.500</b>	<b>1.321</b>	<b>16.843</b>	<b>5.212</b>	<b>-</b>	<b>43.876</b>
<b>MUTAÇÕES DO EXERCÍCIO DE 2021</b>		<b>22</b>	<b>444</b>	<b>3.668</b>	<b>-</b>	<b>20 - 1.749</b>
Aumento de Capital	3.000	-	-	-	-	-
Reserva Legal	-	7	-	-	7	-
Distribuição de Dividendos	-	-	39	-	-	39
Ajuste a Valor de Mercado – TVM	-	-	-	3.774	-	3.774
Reservas Especiais de Lucros	-	-	142	-	142	-
Lucro Líquido do Semestre	-	-	-	-	149	149
<b>Saldo em 31 de Dezembro de 2022</b>	<b>23.500</b>	<b>1.328</b>	<b>16.946</b>	<b>5.986</b>	<b>-</b>	<b>47.760</b>
<b>MUTAÇÕES DO EXERCÍCIO DE 2022</b>	<b>3.000</b>	<b>7</b>	<b>103</b>	<b>774</b>	<b>-</b>	<b>- 3.182</b>
<b>Saldo em 30 de Junho de 2022</b>	<b>23.500</b>	<b>1.321</b>	<b>16.735</b>	<b>5.065</b>	<b>509</b>	<b>46.249</b>
Reserva Legal	-	7	-	-	7	-
Distribuição de Dividendos	-	-	-	-	-	-
Ajuste a Valor de Mercado – TVM	-	-	-	919	-	919
Reservas Especiais de Lucros	-	-	213	-	143	70
Lucro Líquido do Semestre	-	-	-	-	153	153
<b>Saldo em 31 de Dezembro de 2022</b>	<b>23.500</b>	<b>1.328</b>	<b>16.948</b>	<b>5.984</b>	<b>-</b>	<b>47.760</b>
<b>MUTAÇÕES DO 2º SEMESTRE DE 2022</b>	<b>-</b>	<b>7</b>	<b>213</b>	<b>919</b>	<b>3</b>	<b>- 2.372</b>

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

FERNANDO BASTOS DE AGUIAR  
 Diretor Presidente

FELISBERTO LOPES DE OLIVEIRA  
 Contador  
 CRC: 1SP153630/00

**CONGLOMERADO PRUDENCIAL CODEPE E ÓTIMO**  
**NOTAS EXPLICATIVAS SOBRE DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS**  
**EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 e 2021**

(em milhares de reais)

**1. CONTEXTO OPERACIONAL**

A CODEPE Corretora de valores e Câmbio S.A. (“CODEPE”) como instituição Líder do conglomerado prudencial tem como o principal objetivo as operações em Bolsa de Valores, Câmbio e Renda Fixa, e a ÓTIMO Sociedade de Crédito Direto S.A (“Ótimo”), como instituição Participante, tem como principais atividades: Empréstimos, Financiamentos, Aquisição de Direitos Creditório e Emissão de Moeda Eletrônica.

**2. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES**

As demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial foram elaboradas para cumprir os requisitos da Resolução CMN nº 4.950/2021, regulamentações complementares do Banco Central do Brasil (BACEN) e Resolução BCB nº 2/2020. Dessa forma, foram observados os requisitos específicos na consolidação e /ou combinação das entidades discriminadas na referida Resolução CMN nº 4.950, de 30 de setembro de 2021, determinadas pelo CMN e BACEN, que não necessariamente são os mesmos estabelecidos pela legislação societária e pelo próprio CMN ou BACEN para outros tipos de consolidação. Neste sentido, abrangem as demonstrações financeiras da CODEPE Corretora de valores e Câmbio S.A. e da ÓTIMO Sociedade de Crédito Direto S.A., conforme requerido na Resolução CMN nº 4.950/2021. Para a elaboração dessas demonstrações financeiras consolidadas do conglomerado prudencial, foram eliminados os saldos das contas patrimoniais, as receitas, as despesas e os lucros não realizados entre as empresas. Tais demonstrações incluem as melhores estimativas e premissas quanto a mensuração de provisões para perdas e contingências e estimativas para a determinação da vida útil de ativos, portanto, os resultados efetivos podem ser diferentes destas estimativas.

As demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial CODEPE foram aprovadas pela Diretoria em 14 de abril de 2023.

**3. PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS**

As principais práticas contábeis adotadas para a elaboração dessas demonstrações contábeis foram:

- a) Caixa e equivalentes de caixa são apresentados por disponibilidade em moeda nacional, moedas estrangeiras e aplicações no mercado aberto, cujos vencimentos das operações na data da liquidação são iguais ou inferiores a 90 dias, apresentando risco insignificante de mudança, e com objetivo de gerenciar os compromissos a curto prazo;
- b) As despesas e receitas estão registrados pelo regime de competência;
- c) As aplicações interfinanceiras de liquidez estão atualizadas e ajustadas pelas rendas a serem auferidas quando de sua realização;
- d) Os bens do ativo Imobilizado são demonstrados ao custo de aquisição, líquidos das respectivas depreciações acumuladas. As depreciações são calculadas pelo método Linear de acordo com a vida útil-econômica estimada dos bens. O quadro de depreciação com as taxas praticadas está demonstrado na Nota 8. A corretora manteve os saldos dos Bens registrados no Ativo imobilizado ao custo histórico, em razão de não terem sido identificados indícios de desvalorização, os quais não excedem o valor recuperável.
- e) Operações de Crédito e Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa: são demonstradas ao custo, acrescido dos rendimentos auferidos. As operações de crédito estão classificadas de acordo com análise da Administração quanto ao nível de risco, considerando a conjuntura econômica e os riscos específicos em relação às operações, aos devedores e aos garantidores, observando os parâmetros estabelecidos nas Resoluções nº 2.682/99 e nº 2.697/00 do CMN, em montantes definidos pela administração com base em eventos que possam ocorrer no futuro e que venham a comprometer a liquidez da carteira de operações.
- A provisão para perdas com operações de crédito é fundamentada na análise das operações e leva em consideração a conjuntura econômica, a experiência passada, os riscos específicos e globais das carteiras, considerando os critérios de provisionamento definidos nas Resoluções nº 2.682/99 e nº 2.697/00 do CMN, associados as avaliações procedidas pela Administração, na determinação dos riscos de crédito. A provisão para créditos de liquidação duvidosa, considerada suficiente pela Administração, atende ao requisito mínimo estabelecido pela Resolução anteriormente referida. Não foram mantidas operações de crédito para as datas base de 31 de dezembro de 2022 e 2021.
- f) A provisão proporcional para as férias está integralmente reconhecida, incluídos encargos sociais aplicáveis.
- g) Ativos Contingentes não são reconhecidos contabilmente, porém são divulgados quando for provável a entrada de benefícios econômicos. Quando a realização do ganho é praticamente certa, o ativo contingente se torna um ativo e então é reconhecido contabilmente.
- h) Passivos Contingentes são reconhecidos nas Demonstrações Contábeis quando, baseado na opinião dos assessores jurídicos e da administração, for considerado provável o risco de perda de uma ação judicial ou administrativa, com uma provável saída de recurso para liquidação das obrigações e quando os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes classificados como perdas possíveis não são reconhecidos contabilmente, devendo ser

apenas divulgadas nas Notas Explicativas, e os passivos classificados como perda remota não requerem provisão e divulgação, nos termos da Resolução CMN nº 3.823/09.

i) A provisão para imposto de Renda é constituída à alíquota-base de 15% do lucro tributável, acrescida de adicional de 10% e a provisão da Contribuição Social é calculada sobre o lucro considerando a alíquota de 15% no primeiro semestre e de 16% no segundo semestre para a Codepe, e para a Ótimo a alíquota para a Contribuição Social foi de 9%.

j) Eventos Subsequentes

Correspondem aos eventos ocorridos entre a data-base das demonstrações financeiras e a data de autorização para a sua emissão. São compostos por:

- Eventos que originam ajustes: evidenciam condições que já existiam na data-base das demonstrações financeiras; e
- Eventos que não originam ajustes: evidenciam condições que não existiam na data-base das demonstrações financeiras.

Não houve qualquer evento subsequente para as demonstrações financeiras encerradas em 31 de dezembro de 2022

#### 4. CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA

Os equivalentes de Caixa são mantidos com a finalidade de atender os compromissos de caixa a curto prazo e não para investimentos e outros fins.

<b>CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA</b>	<b>31/12/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
Disponibilidades em Moeda Nacional	95	38
Reservas Livres	98	52
Disponibilidades em Moeda Estrangeira	697	108
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	4.931	6.407
<b>Total</b>	<b>5.821</b>	<b>6.605</b>

#### 5. INSTRUMENTOS FINANCEIROS

Estão contabilizados pelo custo de aquisição, acrescidos dos rendimentos auferidos até a data do balanço, com base na taxa de remuneração e em razão da fluência dos prazos dos papéis, de acordo com a Circular nº 3.068/01, e estão classificados na categoria (Títulos Disponíveis para Venda), ajustados pelo valor de mercado em contrapartida à conta destacada no Patrimônio Líquido. De acordo com o estabelecido na Circular nº 3.082/02 os instrumentos financeiros derivativos são contabilizados pelo valor de mercado, com as valorizações e desvalorizações reconhecidas diretamente no resultado do período.

<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS E DERIVATIVOS</b>	<b>31/12/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
<b>Títulos de Renda Fixa</b>	<b>36.109</b>	<b>21.405</b>
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	36.023	21.397
Letras Financeiras do Tesouro	78	-
Notas do Tesouro Nacional - NTN	8	8
<b>Títulos de Renda Variável</b>	<b>8.785</b>	<b>9.001</b>
Ações em Companhia Aberta	8.785	9.001
<b>Total</b>	<b>44.894</b>	<b>39.494</b>

a) Classificação por categoria e prazo:

Títulos	Sem Vencimento	Dias				Valor Contábil Mercado	Valor Contábil Mercado
		1 a 30	31 a 180	181 a 360	Acima 360		
		LFT		5.767	4.201		
NTN				8	8	9	
LTN				78	78	0	
Ações	8.785				8.785	12.682	
Garantia - Ações						1.592	
Garantia - LFT						5.876	
Garantia - Fundos FILCB						4.752	
<b>Total</b>	<b>8.785</b>	<b>-</b>	<b>5.767</b>	<b>4.201</b>	<b>26.142</b>	<b>44.896</b>	<b>41.950</b>

## 6. NEGOCIAÇÃO E INTERMEDIÇÃO DE VALORES

Os valores registrados como Negociação e Intermediação de Valores, referem-se a operações de Bolsa de Valores, tendo seus valores liquidados dentro do prazo normal, e são saldos da CODEPE.

<b>ATIVO</b>	<b>31/12/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
Caixa de Registro e Liquidação	0	653
Devedores Conta Liquidação Pendente	0	725
<b>Total</b>	<b>0</b>	<b>1.378</b>

<b>PASSIVO</b>	<b>31/12/2022</b>	<b>31/12/2022</b>
Caixa de Registro e Liquidação	-	700,00
<b>Total</b>	<b>0</b>	<b>700</b>

Em atenção a Instrução Normativa n.º 66 de dezembro de 2020, os saldos dos recursos líquidos em conta de registro de seus clientes, enquanto não comprometidos em operações desses clientes, foram reclassificados do grupo contábil, de “4.9.5 – Negociação e Intermediação de Valores” para, “4.1.9 – Outros Depósitos”, para melhor classificação contábil.

## 7. IMOBILIZADO

A rubrica Imobilizado de Uso são segregados conforme as classes abaixo:

Rubricas	Taxa Depreciação	31/12/2021			31/12/2020
		Custo de Aquisição	Depreciação	Valores Líquidos	Valores Líquidos
Terrenos		135	-	135	135
Edificações	4%	2.459	-1154	1.305	1.395
Instalações	10%	85	-75	11	14
Móveis e Equipamentos	10%	269	-222	47	65
Sistema de Comunicação	10%	59	-21	38	7
Sistema de Processamento de Dados	20%	466	-414	52	79
Sistema de Transporte	20%	389	-336	53	96
<b>Total</b>		<b>3.862</b>	<b>-2.221</b>	<b>1.642</b>	<b>1.792</b>

## 8. DEPÓSITOS – CONTAS DE PAGAMENTO PRÉ-PAGA

O saldo de emissão de moeda eletrônica e aos saldos recursos líquidos, em conta de seus clientes, enquanto não comprometidos em operações desses clientes.

<b>DEPÓSITOS</b>	<b>31/12/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
Saldos Conta Pré-Paga	1.828	3.205
Recursos Disponíveis de Clientes	845	0
<b>Total</b>	<b>2.673</b>	<b>3.205</b>

## 9. SOCIAIS E ESTATUTÁRIAS

O saldo é composto da subconta relacionada:

<b>SOCIAIS E ESTATUTÁRIAS</b>	<b>31/12/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
Dividendos	46	0
Juros Sobre o Capital Próprio	1.012	1.362
<b>Total</b>	<b>46</b>	<b>1.362</b>

## 10. OUTRAS OBRIGAÇÕES - DIVERSAS

Os saldos são compostos de várias subcontas conforme relacionados:

<b>DIVERSAS</b>	<b>31/12/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
Provisões Trabalhista	31	87
Provisões Prestações de Serviço	5	41
Provisões Fornecedores	27	42
Outras Obrigações	-	0
<b>Total</b>	<b>63</b>	<b>170</b>

## 11. CONTIGÊNCIA

A administração com base em informações de seus assessores jurídicos, em análise das demandas judiciais pendentes e em decisões anteriores às qualidades reivindicadas, não constituiu provisão e não divulga passivos contingentes, considerando não possuir em curso estimativas de prováveis e ou possíveis perdas em 31 de dezembro de 2022 e 2021

## 12. PATRIMÔNIO LÍQUIDO

a) **Capital Social:** O Capital Social é de R\$23.500 mil, representados por 8.193.940 ações ordinárias sem valor nominal. Em 23 de junho de 2022 ocorreu Assembleia Geral Extraordinária da ÓTIMO Sociedade de Crédito Direto S.A, aumentando nosso capital social em R\$ 3.000 mil, passando para o montante de R\$ 5.000 mil, processo aprovado pelo banco Central do Brasil em 17 de fevereiro de 2023

b) **Dividendos e Juros Sobre o Capital Próprio:** No segundo semestre de 2022, foi distribuído Juros do Capital Próprio no Valor de R\$700 (setecentos mil reais), e no período de 2021 não houve distribuição de dividendos e juros sobre o Capital.

, e no período de 2021 não houve distribuição de dividendos e juros sobre o Capital.

c) **Reserva Legal:** A conta de reserva legal é composta por Reserva Legal constituída nos termos da Lei nº 11.638/07 e do Estatuto Social, a alíquota de 5% do lucro líquido, antes de qualquer outra destinação, limitada a 20% do Capital Integralizado.

d) **Ajuste ao Valor de Mercado:** Refere-se ao ajuste ao valor de mercado dos títulos e valores mobiliários classificados como disponíveis para venda, líquido dos efeitos tributários.

### 13. RECEITAS DE INTERMEDIações FINANCEIRAS

<b>DIVERSAS</b>	<b>31/12/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
Rendas de Títulos de Renda Fixa	2.282	1.883
Rendas de Títulos de Renda Variável	1.194	5.154
Rendas em Operações com Derivativos	0	9
<b>Total</b>	<b>3.476</b>	<b>7.046</b>

### 14. DESPESAS DE INTERMEDIações FINANCEIRAS

<b>DIVERSAS</b>	<b>31/12/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
Prejuízos com Títulos de Renda Variável	421	3.624
Prejuízos em Operações com Derivativos	0	22
<b>Total</b>	<b>421</b>	<b>3.646</b>

### 15. OUTRAS DESPESAS ADMINISTRATIVAS

<b>DIVERSAS</b>	<b>31/12/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
Despesas de Comunicações	266	283
Despesas de Honorários	587	601
Despesas de Processamento de Dados	880	730
Despesas de Serviços do Sistema Financeiro	484	1.095
Despesas de Serviços Técnicos Especializados	452	318
Outras Despesas	138	144
<b>Total</b>	<b>2.807</b>	<b>3.171</b>

### 16. PARTES RELACIONADAS

Os administradores possuem saldo que foi classificado Conta Sados Disponíveis de Clientes Rubrica 4.1.9.25-3 para movimentação na instituição no montante de R\$288, duzentos e oitenta e oito mil. Os membros da Diretoria são remunerados com valores compatíveis com a responsabilidade de cada um e coerente com a complexidade das atividades realizadas, sem comprometer a geração de resultados e sua destinação.

A remuneração para a Diretoria foi de R\$293 Mil no segundo semestre de 2022. (R\$601 Mil em 2021). A CODEPE não concede benefícios de longo prazo, pós-emprego, rescisão de contrato de trabalho ou remuneração baseada em ações para os membros da Diretoria.

## 17. GERENCIAMENTO DE RISCO

O Conglomerado prudencial possui Política de Gerenciamento de Riscos e de Capital e divulgação de Informações integrada, com as diretrizes da matriz de gerenciamento de riscos, onde são contemplados os riscos quantitativos, com indicação de cenários e testes realizados.

O Conglomerado prudencial definiu em sua Política de Gerenciamento de Riscos e de Capital os seguintes riscos:

**a) Risco Operacional:** A gestão também inclui o Risco Legal associado à inadequação ou deficiência em contratos firmados, às sanções em razão de descumprimento de dispositivos legais e às indenizações por danos a terceiros decorrentes das atividades desenvolvidas pelo Conglomerado prudencial.

**b) Risco de Mercado:** Define-se o Risco de Mercado como a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes da flutuação nos valores de mercado de instrumentos detidos pelo Conglomerado, que inclui o risco da variação:

- Das taxas de juros e dos preços de ações, para os instrumentos classificados na carteira de negociação; e
- Cambial e dos preços de mercadorias (**commodities**), para os instrumentos classificados na carteira de negociação.

A carteira de negociação da Instituição deve ser formada pelos instrumentos, inclusive derivativos, detidos com intenção de negociação ou destinados a hedge de outros elementos da carteira de negociação, e que não estejam sujeitos à limitação da sua negociabilidade.

**c) Risco de Liquidez:**

O Risco de Liquidez é definido pela possibilidade da Instituição não ser capaz de honrar eficientemente suas obrigações esperadas e inesperadas, correntes e futuras, inclusive as decorrentes de vinculação de garantia, sem afetar suas operações diárias e sem incorrer em perdas significativas ; e possibilidade da Instituição não conseguir negociar a preço de mercado, uma posição, devido ao seu tamanho elevado em relação ao volume normalmente transacionado ou em razão de alguma descontinuidade no mercado.

**d) Risco de Crédito:** Entende-se por risco de crédito a possibilidade de ocorrência de perdas associadas ao não cumprimento pela contraparte de suas respectivas obrigações financeiras nos termos pactuados, desvalorização, redução de remunerações e ganhos esperados em instrumentos financeiros decorrentes de deterioração da qualidade creditícia da contraparte, do interveniente ou do instrumento mitigador, reestruturação de instrumentos financeiros ou custos de recuperação de exposição caracterizadas como ativos problemáticos.

## **18. ESTRUTURA DE GERENCIAMENTO DE CAPITAL**

Em atendimento à Resolução 4.557/2017 do BACEN o Conglomerado prudencial adotou política de gerenciamento de capital que constitui um conjunto de princípios, procedimentos e instrumentos que asseguram a adequação de capital do Conglomerado de acordo com a natureza e complexidade dos produtos e serviços oferecidos a seus clientes. A descrição da estrutura encontra-se disponível em nosso site.

## **19. OUVIDORIA**

O componente organizacional de Ouvidoria, foi implantado, nos termos da Resolução n. 4.860 de 23/10/20, do Conselho Monetário Nacional, vem atendendo adequadamente como canal de comunicação para nossos clientes e usuários.

As demais exigências trazidas pela Resolução em epígrafe, são atendidas pelos controles periódicos realizados descritos nos relatórios semestrais.

O Diretor responsável pela ouvidoria, bem como o Ouvidor, estão devidamente indicados no sistema UNICAD daquele órgão.

## **20. Resultado não recorrente**

Nos exercícios de 2022 e 2021 não incorreu em qualquer “Resultado não recorrente” que requeresse divulgação em separado em suas demonstrações financeiras.

FERNANDO BASTOS DE AGUIAR  
Diretor Presidente

FELISBERTO LOPES DE OLIVEIRA  
Contador  
CRC: 1SP153630/O0

***CONGLOMERADO PRUDENCIAL  
CODEPE***

***RELATÓRIO DOS AUDITORES  
INDEPENDENTES  
CONGLOMERADO PRUDENCIAL***

***Nº 085/2023***

***AB: 31/12/2022***

**RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS  
DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS DO CONGLOMERADO  
PRUDENCIAL**

Aos Diretores e Administradores da  
CODEPE CORRETORA DE VALORES E CÂMBIO S/A. (Instituição Líder do  
“Conglomerado Prudencial” CODEPE)  
São Paulo - SP

**Opinião**

Examinamos as demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial da CODEPE Corretora de Valores e Câmbio S/A. que compreendem o balanço patrimonial consolidadas do Conglomerado Prudencial, em 31 de dezembro de 2022 e as respectivas demonstrações consolidadas do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo naquela data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis. Essas demonstrações contábeis de propósito especiais foram elaboradas de acordo com os procedimentos específicos estabelecidos pela Resolução n.º 4.950, de 30 de setembro de 2021, do Conselho Monetário Nacional (CMN) e regulamentações complementares do Banco Central do Brasil (BACEN), descritos na nota explicativa 2.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas, apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira do Conglomerado Prudencial CODEPE Corretora de Valores e Câmbio S/A, em 31 de dezembro de 2022, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo naquela data, de acordo com as disposições para elaboração de demonstrações contábeis do conglomerado prudencial previstas na Resolução n.º 4.950, do CMN, e regulamentações complementares do BACEN, para elaboração dessas demonstrações contábeis consolidadas de propósito especial, conforme descrito na nota explicativa n.º 2 às referidas demonstrações

**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 Conglomerado, 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.

**Ênfase**

Sem modificar nossa opinião, chamamos a atenção para as notas explicativas n.º 2 às referidas demonstrações contábeis, que divulgam que as demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial foram elaboradas pela administração do Conglomerado para cumprir os requisitos da Resolução n.º 4.950, do CMN, e regulamentações complementares do BACEN. Consequentemente, o nosso relatório sobre

## *S a c h o – Auditores Independentes*

### **Auditoria e Assessoria**

essas demonstrações contábeis consolidadas foi elaborado, exclusivamente, para cumprimento desses requisitos específicos e, dessa forma, pode não ser adequado para outros fins.

#### **Outros assuntos**

A CODEPE Corretora de Valores e Câmbio S/A, instituição líder do Conglomerado Prudencial CODEPE elaborou um conjunto de demonstrações contábeis individuais para fins gerais referentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2022, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo BACEN, sobre o qual emitimos relatório de auditoria sem modificações, em 17 de abril de 2023.

#### **Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações contábeis consolidadas do conglomerado prudencial**

A administração do Conglomerado é responsável pela elaboração e adequada apresentação das referidas demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial de acordo com a Resolução n.º 4.950, do CMN, e regulamentações complementares do BACEN, cujos principais critérios e práticas contábeis estão descritos na nota explicativa n.º 2, assim como pelos controles internos que a administração determinou como necessários para permitir a elaboração das referidas demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações contábeis, a administração é responsável pela avaliação da capacidade do Conglomerado 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 o Conglomerado ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

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

#### **Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis consolidadas do conglomerado prudencial**

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial, elaboradas pela administração do Conglomerado, de acordo com os requisitos da Resolução n.º 4.950, do CMN, e regulamentações complementares do BACEN, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião, com base em nossa auditoria, conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, levando em consideração a NBC TA 800 – Considerações Especiais – Auditorias de Demonstrações Contábeis Elaboradas de Acordo com Estruturas Conceituais de Contabilidade para Propósitos Especiais. 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,

**S a c h o – Auditores Independentes**  
**Auditoria e Assessoria**

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 do Conglomerado.
- 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 do Conglomerado. 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 o Conglomerado 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.

Fornecemos também aos responsáveis pela governança declaração de que cumprimos com as exigências éticas relevantes, incluindo os requisitos aplicáveis de independência, e comunicamos todos os eventuais relacionamentos ou assuntos que poderiam afetar, consideravelmente, nossa independência, incluindo, quando aplicável, as respectivas salvaguardas.

*S a c h o – Auditores Independentes*  
Auditoria e Assessoria

São Paulo, 19 de abril de 2023.

SACHO AUDITORES  
INDEPENDENTES:74  
006719000176

Assinado de forma digital por  
SACHO AUDITORES  
INDEPENDENTES:74006719000176  
Dados: 2023.04.20 11:18:01 -03'00'

---

SACHO – AUDITORES INDEPENDENTES  
CRC – 2SP 017.676/O-8  
CNAI-IPJ-000155

HUGO FRANCISCO  
SACHO:00669434  
850

Assinado de forma digital  
por HUGO FRANCISCO  
SACHO:00669434850  
Dados: 2023.04.20  
11:18:18 -03'00'

---

HUGO FRANCISCO SACHO  
CRC – 1SP 124.067/O-1