

PROVU SERVIÇOS DE ADMINISTRAÇÃO E
CORRESPONDENTE BANCÁRIO S.A.

Relatório do auditor independente

Demonstrações financeiras
Em 31 de dezembro de 2022

PROVU SERVIÇOS DE ADMINISTRAÇÃO E CORRESPONDENTE BANCÁRIO S.A.

Demonstrações financeiras
Em 31 de dezembro de 2022

Conteúdo

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras

Balanço patrimonial

Demonstrações do resultado

Demonstrações do resultado abrangente

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido

Demonstrações dos fluxos de caixa

Notas explicativas às demonstrações financeiras

RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Aos
Administradores e Acionistas da
Provu Serviços de Administração e Correspondente Bancário S.A.
São Paulo - SP

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da Provu Serviços de Administração e Correspondente Bancário S.A. ("Companhia"), 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 exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião as demonstrações financeiras, acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Provu Serviços de Administração e Correspondente Bancário S.A., em 31 de dezembro de 2022, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no 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 financeiras". Somos independentes em relação à Companhia, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade (CFC), 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

Operação com partes relacionadas

Conforme mencionado na nota explicativa nº 24, no exercício findo em 31 de dezembro de 2022, a Companhia possui um montante de R\$ 10.115 mil a receber resultante das operações de empréstimos com empresas ligadas e reconheceu receitas de prestação de serviços no montante de R\$ 5.467 mil, oriundas de transações com partes relacionadas. Caso fossem realizados com terceiros, as condições e os resultados poderiam ser diferentes daqueles advindos de operações com partes relacionadas. Nossa opinião não contém modificação em função desse assunto.

Responsabilidades da Administração e da diretoria pelas demonstrações financeiras

A Administração da Companhia é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras, livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

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

Os responsáveis pela diretoria da Companhia são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações financeiras.

Como parte da auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais;
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Companhia;
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela Administração;
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela Administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Companhia. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras, ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Companhia a não mais se manter em continuidade operacional;

Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras, representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.



Comunicamo-nos com os responsáveis pela Diretoria 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.

São Paulo, 10 de maio de 2023.



BDO RCS Auditores Independentes SS Ltda.
CRC 2 SP 013846/O-1


Ismael Nicomedio dos Santos
Contador CRC 1 SP 263668/O-4

PROVU SERVICOS DE ADMINISTRACAO E CORRESPONDENTE BANCARIO S.A.
(CNPJ: 20.265.259/0001-71)

BALANÇO PATRIMONIAL

Em 31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

A T I V O	Nota explicativa	2022	2021
CIRCULANTE		28.279	12.097
Caixa e equivalente de caixa	4	23.937	8.148
Contas a receber	5	1.374	1.711
Impostos a recuperar	6	2.662	1.824
Adiantamento a empregados	7	81	414
Despesas antecipadas		225	-
NÃO CIRCULANTE		13.946	4.980
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO		10.115	728
Mútuo a receber	8	10.115	728
Investimentos	9	956	1.116
Imobilizado	10	2.843	3.136
Intangíveis	11	32	-
TOTAL DO ATIVO		42.225	17.077

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

BALANÇO PATRIMONIAL

Em 31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	Nota explicativa	2022	2021
CIRCULANTE		12.609	15.963
Fornecedores	12	1.849	2.966
Obrigações trabalhistas	13	3.895	4.069
Contas a pagar	12	6.246	8.599
Obrigações tributárias	14	493	313
Empréstimos		126	16
NÃO CIRCULANTE		694	5
Provisão para contingências	23	229	5
Operações de mútuo		7	-
Obrigações tributárias	14	458	-
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		28.922	1.109
Capital social	15	279.565	140.376
Reservas de capital		26.761	26.511
Prejuízos acumulados		(277.404)	(165.778)
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		42.225	17.077

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

DEMONSTRAÇÕES DO RESULTADO

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

	Nota explicativa	2022	2021
Receita líquida	16	11.137	13.806
Custos dos serviços prestados		(6.990)	(9.095)
Outros custos	17	(6.990)	(9.095)
Resultado bruto		4.147	4.711
Despesas / Receitas operacionais		(117.702)	(74.024)
Despesas comerciais	18	(10.785)	(15.033)
Despesas com pessoal	19	(53.982)	(35.419)
Despesas administrativas	20	(44.560)	(21.924)
Despesas tributárias		(229)	(116)
Outras despesas e receitas operacionais		181	520
Depreciações e amortizações	10	(662)	(168)
Resultado de equivalência patrimonial	9	(7.665)	(1.884)
Prejuízo antes do resultado financeiro		(113.555)	(69.313)
Resultado financeiro líquido	21	1.929	256
Resultado antes de provisão para o IRPJ e CSLL		(111.626)	(69.057)
Contribuição social		-	-
Imposto de renda		-	-
PREJUÍZO DO EXERCÍCIO		(111.626)	(69.057)
Nº de ações		209.688.976.222.587	319.052.070.585
(Prejuízo) por ação.....R\$		(0,00)	(0,00)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

PROVU SERVICOS DE ADMINISTRACAO E CORRESPONDENTE BANCARIO S.A.
(CNPJ: 20.265.259/0001-71)

DEMONSTRAÇÕES DO RESULTADO ABRANGENTE

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

	2022	2021
PREJUÍZO DO EXERCÍCIO	(111.626)	(69.057)
Outros resultados abrangentes	-	-
RESULTADO ABRANGENTE TOTAL	(111.626)	(69.057)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

PROVU SERVICOS DE ADMINISTRACAO E CORRESPONDENTE BANCARIO S.A.
(CNPJ: 20.265.259/0001-71)

DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

	Nota Explicativa	CAPITAL REALIZADO	RESERVAS DE CAPITAL	PREJUÍZOS ACUMULADOS	TOTAL
Saldos em 1º de janeiro de 2021		82.164	26.511	(96.721)	11.954
Aumento de capital		58.212	-	-	58.212
Prejuízo do exercício		-	-	(69.057)	(69.057)
Saldos em 31 de dezembro de 2021		140.376	26.511	(165.778)	1.109
Mutação do exercício		58.212	-	(69.057)	(10.845)
Saldos em 1º de janeiro de 2022		140.376	26.511	(165.778)	1.109
Aumento de capital	15	139.189	250	-	139.439
Prejuízo do exercício		-	-	(111.626)	(111.626)
Saldos em 31 de dezembro de 2022		279.565	26.761	(277.404)	28.922
Mutação do exercício		139.189	250	(111.626)	27.813

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA (Método Indireto)
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Em milhares de reais)

	2022	2021
Fluxos de caixa das atividades operacionais		
Prejuízo do exercício	(111.626)	(69.057)
Depreciações	662	168
Perdas para operações de créditos de liquidação duvidosa	393	375
Alienação de bens	-	3
Resultado de participações em coligadas/controladas	7.665	1.884
Provisão para contingências	224	(172)
Prejuízo ajustado	(102.682)	(66.799)
Variação de Ativos e Obrigações		
(Aumento) redução em contas a receber	(56)	(1.451)
(Aumento) redução em impostos a recuperar	(838)	(79)
(Aumento) redução em adiantamento de funcionarios	333	(390)
(Aumento) redução em despesas do exercicio seguinte	(225)	-
Aumento (redução) em fornecedores	(1.117)	1.628
Aumento (redução) em obrigações trabalhistas	(174)	2.045
Aumento (redução) em obrigações tributarias	638	159
Aumento (redução) em outras contas a pagar	(2.353)	4.546
Caixa líquido consumido nas atividades operacionais	(106.474)	(60.342)
Fluxos de caixa das atividades de investimento		
Alienações de:		
Investimentos	-	(9)
Inversões em:		
Investimentos	(7.505)	(3.000)
Imobilizado de uso	(369)	(2.857)
Inversões líquidas no intangível	(32)	-
Caixa líquido consumido nas atividades de investimento	(7.906)	(5.866)
Fluxos de caixa das atividades de financiamento		
Recebimento pela integralização de capital	139.439	58.212
Pagamentos/Recebimentos de mútuo	(9.380)	(728)
Empréstimos	110	16
Caixa líquido gerado nas atividades de financiamento	130.169	57.500
Aumento (Redução) de caixa e equivalentes de caixa	15.789	(8.708)
Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício	8.148	16.856
Caixa e equivalentes de caixa no fim do exercício	23.937	8.148

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Valores em Milhares de Reais)

1. Contexto operacional

A Provu Serviços de Administração e Correspondente Bancário S.A. (anteriormente denominada Lendico Serviços de Administração e Correspondente Bancário S.A (“Companhia”) é uma plataforma de crédito digital online. Iniciou suas atividades no Brasil em 2015 através de parceria entre Rocket Internet e Banco BMG. Em abril de 2017 alcançou R\$ 100 milhões em quantidade de empréstimos e em novembro de 2018 já ultrapassou a marca de R\$ 300 milhões em empréstimos pessoais. Em novembro de 2018, a Companhia foi adquirida por Lone Star Fundos para diversificar seus produtos e aumentar a participação e relevância da Companhia no mercado de crédito brasileiro.

A Companhia é um correspondente bancário, realizando empréstimos para instituições financeiras e tem sua sede na Rua Pais Leme, 524, Pinheiros – São Paulo -SP.

Em 22 de julho de 2022 foi deliberado a incorporação da Apoema Servicing Recuperação de Créditos e Consultoria Ltda. pela Companhia, sendo transferido a totalidade dos elementos patrimoniais ativos e passivos integrantes do patrimônio da incorporadora.

A Administração da Companhia possui plano de negócio que inclui o aumento e incremento dos empréstimos além do aumento de capital dos seus investidores e parceiros. A Companhia participa diretamente na seguinte empresa:

Controlada direta	CNPJ	% Participação
Provu SCD Participações LTDA	34.661.729/0001-20	100%

Informações adicionais a respeito da controlada

Provu SCD Participações Ltda

A Provu SCD Participações Ltda., tem sede na cidade de São Paulo, estado de São Paulo, na rua Iguatemi, nº 151, andar 29, conjunto 292, Itaim Bibi, CEP 01451-011, podendo manter filiais, escritórios e representações em qualquer localidade do País, por deliberação dos sócios titulares representando a maioria do capital social.

A empresa tem como objeto social a participação única e exclusiva em instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil como sócio, acionista ou quotista.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Valores em Milhares de Reais)

2. Base de elaboração e apresentação e das demonstrações financeiras

As presentes demonstrações financeiras foram aprovadas pela Diretoria da Companhia em 10 de maio de 2023.

As demonstrações financeiras foram elaboradas e estão sendo apresentadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil (Lei nº 11.604/76), incluindo as alterações promovidas pela Lei nº 11.638/07 e Lei nº 11.941/09, bem como os pronunciamentos emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis ("CPC") aprovados pelos órgãos reguladores.

Na elaboração das demonstrações financeiras, é necessário realizar julgamentos e utilizar estimativas para contabilizar certos ativos, passivos e outras transações. As estimativas e as respectivas premissas estão baseadas na experiência histórica e em outros fatores considerados relevantes, sendo revisadas anualmente. As demonstrações financeiras incluem, portanto, estimativas referentes à seleção das vidas úteis do ativo imobilizado, provisões necessárias para passivos contingentes, determinações de provisões para Imposto de Renda e outras similares. Os resultados reais podem apresentar variações em relação às estimativas.

As demonstrações financeiras foram elaboradas com base no custo histórico, exceto quando informado de outra forma, conforme descrito no resumo das principais práticas contábeis.

A moeda funcional da Companhia é o Real, mesma moeda de preparação e apresentação das demonstrações contábeis. Todas as informações financeiras apresentadas em Real foram arredondadas para o milhar mais próximo, exceto quando indicado de outra forma.

3. Resumo das principais práticas contábeis

3.1. Caixa e equivalente de caixa

Caixa e equivalentes de caixa incluem dinheiro em caixa, depósitos bancários, investimentos de curto prazo de alta liquidez e com risco insignificante de mudança de valor.

3.2. Contas a receber

As contas a receber de clientes são avaliadas no momento inicial pelo valor presente (quando da ocorrência de efeitos significativos) e deduzidas da perda estimada para créditos de liquidação duvidosa. A perda estimada para créditos de liquidação duvidosa é estabelecida quando existe uma evidência objetiva de que a Companhia não será capaz de cobrar todos os valores devidos de acordo com os prazos originais das contas a receber. O valor da perda estimada é a diferença entre o valor contábil e o valor recuperável.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Valores em Milhares de Reais)

3.3. Impostos a Recuperar

Os Impostos a recuperar foram gerados a partir das retenções na fonte sofridas nas prestações de serviços das companhias e no resgate dos investimentos financeiros realizados no período.

3.4. Imobilizado

Demonstrado ao custo histórico de aquisição, deduzido das correspondentes depreciações e amortizações acumuladas. As depreciações e amortizações são calculadas pelo método linear, de acordo com as taxas divulgadas na nota explicativa nº 10.

3.5. Imposto de Renda e Contribuição Social corrente e diferido

O Imposto de Renda e a Contribuição Social são calculados pelas alíquotas regulares de 15%, acrescidos de adicional de 10% para o imposto de renda e de 9% para a contribuição social. Conforme facultado pela legislação tributária, as entidades que optarem pelo regime de lucro real, sendo que as bases de cálculo do imposto de renda e contribuição social são calculadas à razão de 8% para vendas e 32% para serviços, sobre as quais se aplicam as alíquotas regulares do respectivo imposto e contribuição.

Os créditos tributários, quando aplicável, são constituídos com base nas alíquotas vigentes na data do balanço e nas disposições constantes na legislação tributária brasileira.

3.6. Provisões, ativos e passivos contingentes

As provisões são reconhecidas quando a Companhia tem uma obrigação presente, legal ou não formalizada, como resultado de eventos passados e é provável que uma saída de recursos seja necessária para liquidar a obrigação e uma estimativa confiável do valor possa ser feita.

As provisões são mensuradas pelo valor presente dos gastos que devem ser necessários para liquidar a obrigação, usando uma taxa antes de impostos, a qual reflita as avaliações atuais de mercado do valor temporal do dinheiro e dos riscos específicos da obrigação. O aumento da obrigação em decorrência da passagem do tempo é reconhecido como despesa financeira.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Valores em Milhares de Reais)

Ativos contingentes e passivos contingentes são direitos e obrigações potenciais decorrentes de eventos passados e cuja ocorrência depende de eventos futuros. Os ativos contingentes não são reconhecidos nas demonstrações contábeis, exceto quando a Administração entende que a realização é praticamente certa, e geralmente corresponde a ações com decisões favoráveis em julgamento final e inapelável. Os passivos contingentes decorrem principalmente de processos judiciais e administrativos, inerentes ao curso normal dos negócios, movidos por terceiros, ex-funcionários e órgãos públicos em ações cíveis, trabalhistas e de natureza fiscal.

Essas contingências são avaliadas com base nas melhores estimativas da Administração, levando em consideração o parecer de assessores legais, quando houver a probabilidade de que recursos financeiros sejam exigidos para liquidar as obrigações e que o montante das obrigações possa ser estimado com razoável segurança.

As contingências, são classificadas como:

- Prováveis: para as quais são constituídos passivos reconhecidos nas demonstrações financeiras;
- Possíveis: as quais são divulgadas nas demonstrações financeiras quando relevantes, não sendo nenhuma provisão registrada;
- Remotas: as quais não requerem provisão e nem divulgação.

3.7. Demais ativos e passivos (circulantes e não circulantes)

Um ativo é reconhecido no balanço patrimonial quando for provável que seus benefícios econômicos futuros serão gerados em favor da Companhia e seu custo ou valor puder ser mensurado com segurança. Um passivo é reconhecido no balanço patrimonial quando a Empresa possui uma obrigação legal ou constituída como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para liquidá-lo.

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, são registrados ao valor presente, transação a transação, com base em taxas de juros que reflitam o prazo, a moeda e o risco de cada transação. A contrapartida dos ajustes a valor presente é contabilizada contra as contas de resultado que deram origem ao referido ativo e/ou passivo. A diferença entre o valor presente de uma transação e o valor de face do passivo é apropriada ao resultado ao longo do prazo do contrato com base no método do custo amortizado e da taxa de juros efetiva.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Valores em Milhares de Reais)

Os ativos e passivos são classificados como circulantes quando sua realização ou liquidação é provável que ocorra nos próximos doze meses. Caso contrário, são demonstrados como não circulantes.

3.8. Reconhecimento de receita e despesa

As receitas por prestação de serviços são reconhecidas ao valor que reflete a contraprestação à qual uma entidade espera ter direito em troca da transferência de bens ou serviços a um cliente. Uma receita não é reconhecida se há uma incerteza significativa da sua realização. As despesas estão demonstradas pelo regime contábil de competência e mensuradas pelo valor justo.

4. Caixa e equivalente de caixa

	2022	2021
Banco BMG S.A.	1	1
Banco Santander S.A. (a)	23.936	8.147
	<u>23.937</u>	<u>8.148</u>

(a) São representadas por aplicações de liquidez imediata realizadas automaticamente pelas instituições financeiras, com remuneração baseada no certificado de depósito interbancário (CDI).

5. Contas a receber

	2022	2021
Clientes nacionais	1.374	1.711
	<u>1.374</u>	<u>1.711</u>
A vencer em até 30 dias	1.374	1.711
	<u>1.374</u>	<u>1.711</u>

6. Impostos a recuperar

Os impostos a recuperar são gerados por retenções realizadas na fonte por clientes. A recuperação será realizada mensalmente, conforme a empresa obtém tributos a recolher.

	2022	2021
Saldo negativo IRPJ 2018	424	424
Saldo negativo IRPJ 2019	224	224
Saldo negativo IRPJ 2020	212	43
Saldo negativo IRPJ 2021	316	-
IRRF retido de aplicação	406	53

PROVU SERVICOS DE ADMINISTRACAO E CORRESPONDENTE BANCARIO S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Valores em Milhares de Reais)

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Crédito de PIS a recuperar	3	-
Crédito de COFINS a recuperar	793	459
PIS s/ faturamento a recuperar	1	-
COFINS s/ faturamento a recuperar	4	-
IRRF s/ faturamento a recuperar	110	341
PIS pago a maior a recuperar	37	49
COFINS pago a maior a recuperar	132	231
	<u>2.662</u>	<u>1.824</u>

7. Adiantamento a empregados

O adiantamento de férias é ocasionado pelo encontro entre o período de pagamento e o período de gozo.

O adiantamento para educação é um benefício dado pela empresa para incentivo à melhora na formação dos colaboradores.

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Adiantamento de férias	81	92
Educação	-	322
	<u>81</u>	<u>414</u>

8. Mútuo a receber

Os mútuos a receber foram gerados para geração de fluxo de caixa do início das operações das empresas. A previsão de recebimento depende da geração de caixa das operações das entidades.

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Conta Corrente Provu SCD Participações Ltda	2.089	24
Conta Corrente Apoema Participações S.A.	6.076	-
Conta Corrente Provu Sociedade de Crédito Direto S.A.	1.950	-
Conta Corrente Apoema Servicing Recuperação de Créditos e Consultoria Ltda	-	704
	<u>10.115</u>	<u>728</u>

9. Investimentos

Os saldos e as informações dos investimentos mantidos pela controladora estão detalhados a seguir:

Notas explicativas às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Valores em Milhares de Reais)

9.1. Composição de saldo

	% Participação 2022	Patrimônio Líquido 2022	Resultado do exercício 2022
Provú SCD Participações Ltda.	100,00%	951	(7.662)
Outros investimentos	-	5	

9.2. Movimentação dos Investimentos

	Valor
Saldo em 2020	-
(+/-) Equivalência patrimonial	(1.884)
(+/-) Aumento de Capital	3.000
Saldo em 2021	1.116
(+/-) Equivalência patrimonial	(7.665)
(+/-) Aumento de Capital	7.500
(+/-) Outros investimentos	5
Saldo em 2022	956

9.3. Principais informações da controlada

	2022
Ativo	3.252
Passivo (circulante e não circulante)	2.301
Patrimônio líquido	951
(Prejuízo) do exercício	(7.662)

10. Imobilizado

O valor do imobilizado são reconhecidos pelo valor do custo de aquisição e as taxas de depreciação são as seguintes:

- Máquinas/equipamentos administrativos - 10%;
- Computadores e Periféricos - 20%;
- Moveis e utensílios administrativos- 10%;
- Benfeitoria em bens de terceiros - 10%.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Valores em Milhares de Reais)

	31/12/2022			31/12/2021
	Custo	Depreciação	Saldo Líquido	Saldo Líquido
Máquinas/equipamentos administrativos	36	(16)	20	10
Computadores e periféricos	3.257	(1.321)	1.936	2.000
Móveis e utensílios administrativos	98	(52)	46	52
Benfeitoria em bens terceiros	1.227	(386)	841	1.074
Total	4.618	(1.775)	2.843	3.136

10.1. Movimentação

Custo	31/12/2021	Adição	Ad. e bai. Incorp.	31/12/2022
Máquinas/equipamentos administrativos	18	12	6	36
Computadores e periféricos	2.378	589	290	3.257
Móveis e utensílios administrativos	83	-	15	98
Benfeitoria em bens terceiros	1.082	-	145	1.227
Total	3.561	601	456	4.618
Depreciação	31/12/2021	Adição	Ad. e bai. Incorp.	31/12/2022
Máquinas/equipamentos administrativos	(8)	(3)	(5)	(16)
Computadores e periféricos	(378)	(595)	(348)	(1.321)
Móveis e utensílios administrativos	(31)	(9)	(12)	(52)
Benfeitoria em bens terceiros	(8)	(15)	(363)	(386)
Total	(425)	(622)	(729)	(1.775)
Total	3.241	242	(641)	2.843
Custo	31/12/2020	Adição	Baixas	31/12/2021
Máquinas/equipamentos administrativos	3	1	-	4
Computadores e periféricos	767	1.806	-	2.573
Móveis e utensílios administrativos	107	-	-	107
Benfeitoria em bens terceiros	34	1.048	-	1.082
Total	911	2.855	-	3.766
Depreciação	31/12/2020	Adição	Baixas	31/12/2021
Máquinas/equipamentos administrativos	(5)	(2)	-	(7)
Computadores e periféricos	(307)	(155)	-	(462)
Móveis e utensílios administrativos	(38)	(8)	-	(46)
Benfeitoria em bens terceiros	(7)	(3)	-	(10)
Total	(357)	(168)	-	(525)
Total	554	2.687	-	3.241

11. Intangível

O valor do intangível são reconhecidos pelo valor do custo de aquisição e as taxas de amortização são as seguintes:

Notas explicativas às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Valores em Milhares de Reais)

- Software - 10%.

	31/12/2022			31/12/2021
	Custo	Amortização	Saldo Líquido	Saldo Líquido
Software	452	(420)	32	-
Total	452	(420)	32	-

11.1. Movimentação

	31/12/2021	Adição	Baixas	31/12/2022
Custo				
Software	3	449	-	452
Total	3	449	-	452
Depreciação				
Software	(3)	(417)	-	(420)
Total	(3)	(417)	-	(420)
Total	-	32	-	32
Custo	31/12/2020	Adição	Baixas	31/12/2021
Software	-	3	-	3
Total	-	3	-	3
Depreciação				
Software	-	(3)	-	(3)
Total	-	(3)	-	(3)
Total	-	-	-	-

12. Fornecedores e Contas a pagar

	2022	2021
Fornecedores		
Fornecedores nacionais diversos	1.451	1.910
Fornecedores operação	398	1.056
	<u>1.849</u>	<u>2.966</u>
Contas a Pagar		
Aluguel a pagar	67	30
Provisões de bônus (a)	3.391	6.151
Provisão para perdas sobre fraude (b)	2.787	2.394
Adiantamento de clientes	1	24
	<u>6.246</u>	<u>8.599</u>

- (a) Os bônus são provisionados no exercício e pagos aos diretores e colaboradores em fevereiro de 2023;
- (b) São operações em que foram constatadas perdas e fraudes na operação de crédito e a Companhia ainda está realizando operações internas para recuperação do valor.

13. Obrigações trabalhistas

	2022	2021
Educação	-	322
INSS a recolher	632	661
FGTS a recolher	208	209
IRRF sobre salários	570	499
Provisão de férias	1.844	1.764
Provisão encargos s/ férias	641	614
	<u>3.895</u>	<u>4.069</u>

Notas explicativas às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Valores em Milhares de Reais)

14. Obrigações tributárias

	2022	2021
PIS a recolher	-	17
COFINS a recolher	1	66
ISS a recolher	62	94
IRRF s/terceiros a recolher	23	31
PIS/COFINS/CSLL retido a recolher	94	96
ISS retido a recolher	-	8
Impostos s/ diferença temporal	123	-
Impostos parcelados (a)	190	-
	<u>493</u>	<u>313</u>
	2022	2021
Impostos parcelados (a)	<u>458</u>	<u>-</u>
	<u>458</u>	<u>-</u>

- a) Devido à uma dificuldade de fluxo de Caixa que a Apoema Servicing Recuperação de Créditos e Consultoria Ltda. enfrentou em 2018 e 2019 muitos impostos ficaram em atraso, entretanto, durante o ano de 2020 foram realizados os acordos e parcelamentos para regularização integral deles.

15. Patrimônio líquido

15.1. Capital social

O capital social de R\$ 279.565 (R\$ 140.376 em 2021), está representado por 209.688.976.222.587 ações (319.052.070.585 em 2021), totalmente integralizadas por 100% pela Apoema Participações S.A.

Em 22 de julho de 2022 houve a incorporação pela Companhia da Apoema Servicing S.A. Recuperação de Créditos e Consultoria Ltda., não havendo alteração no patrimônio líquido da Companhia.

Em 06 de junho de 2022 foi aprovado em Assembleia geral a prorrogação do prazo de integralização de 250.000 ações ordinárias, nominativas e sem valor nominal.

Em 2022 foram realizadas integralizações de capital, totalizados em R\$ 139.189, sendo:

- Em 25 de janeiro de 2022 foram integralizados R\$ 45.000;
- Em 02 de maio de 2022 foram integralizados R\$ 44.700;
- Em 22 de setembro de 2022 foram integralizados R\$ 19.750;
- Em 22 de novembro de 2022 foram integralizados R\$ 4.928;
- Em 14 de janeiro de 2022 foram integralizados R\$ 24.811.

PROVU SERVICOS DE ADMINISTRACAO E CORRESPONDENTE BANCARIO S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Valores em Milhares de Reais)

16. Receita líquida de vendas

	2022	2021
Receita de prestação de serviços	12.909	16.015
ISS	(642)	(798)
Pis	(202)	(252)
Cofins	(928)	(1.159)
	<u>11.137</u>	<u>13.806</u>

17. Custos

	2022	2021
Serviços com terceiros	(6.990)	(9.095)
	<u>(6.990)</u>	<u>(9.095)</u>

18. Despesas comerciais

	2022	2021
Propaganda/publicidade	(6.196)	(14.897)
Outras despesas	(4.589)	(137)
	<u>(10.785)</u>	<u>(15.033)</u>

19. Despesas com pessoal

	2022	2021
13º salário	(2.406)	(1.385)
Benefícios	(7.472)	(4.566)
Bônus	(1.665)	(6.008)
Férias	(3.544)	(1.257)
FGTS	(3.246)	(1.395)
INSS	(7.926)	(4.602)
Provisões Trabalhistas	(109)	(1.017)
Salários	(27.614)	(15.189)
	<u>(53.982)</u>	<u>(35.419)</u>

20. Despesas administrativas

	2022	2021
Gastos com Ocupação	(808)	(664)
Serviços com terceiros	(42.057)	(19.552)
Perdas diversas	(392)	(465)
Outros gastos administrativos	(1.303)	(1.243)
	<u>(44.560)</u>	<u>(21.924)</u>

21. Resultado financeiro líquido

	2022	2021
Despesas bancárias	(8)	(6)
Multa/juros sobre pagamentos	(38)	(58)
Rendimento. de aplicação financeira	1.960	312
Juros e multas ativas	15	8
	<u>1.929</u>	<u>256</u>

Notas explicativas às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Valores em Milhares de Reais)

22. Imposto de Renda e Contribuição Social

A Companhia não constituiu créditos tributários sobre prejuízo fiscal e base negativa de contribuição social no montante de R\$ 269.436 (R\$ 155.346 em 2021), uma vez que os critérios estabelecidos nas práticas contábeis adotadas no Brasil, não foram atendidos.

23. Contingências

Durante o curso normal de seus negócios, a Companhia está exposta a certas contingências e riscos. A provisão para demandas judiciais é estabelecida por valores atualizados, para questões trabalhistas, tributárias e cíveis em discussão nas instâncias administrativas e judiciais, com base nas opiniões de consultores jurídicos.

Adicionalmente, a Companhia possuía em 31 de dezembro de 2022 processos em andamento no montante aproximado de R\$ 134 com perspectiva de perda classificada pelos assessores jurídicos como provável e R\$ 969 com perspectiva de perda possível.

Atualmente a Companhia mantém provisionado em contingência o montante de R\$ 229 mil (R\$ 5 mil em 2021).

24. Transações com partes relacionadas

Os mútuos foram utilizados para geração de caixa nas Investidas.

	2022	2021
Provu SCD Participações Ltda	2.088	24
Apoema Participações S.A.	6.076	-
Provu SCD Participações Ltda	1.950	-
Apoema Servicing Recuperação de Créditos e Consultoria Ltda	-	704
	<u>10.115</u>	<u>728</u>

a) Receitas auferidas de partes relacionadas

Natureza	Parte	2022	2021
Prestação de Serviços	Prat 12 Fundo de Investimento em Direito Creditórios	5.467	424
		<u>5.467</u>	<u>424</u>

25. Cobertura de Seguro

A Companhia mantém cobertura de seguros para riscos operacionais e outros para resguardar seus ativos.

O valor dos seguros contratados em 31 de dezembro de 2022 é considerado suficiente, pela Administração, com base em seus assessores especialistas em seguros, para cobrir eventuais perdas.

As premissas de riscos adotadas, dada a sua natureza, não fazem parte do escopo da auditoria das demonstrações contábeis individuais e consolidadas, conseqüentemente, não foram auditadas pelos nossos auditores independentes.

26. Resumo da descrição da estrutura de gerenciamento de riscos

A Companhia participa em operações envolvendo instrumentos financeiros com o objetivo de financiar suas atividades ou aplicar seus recursos financeiros disponíveis. A administração desses riscos é realizada por meio de definição de estratégias conservadoras, visando liquidez, rentabilidade e segurança. A política de controle consiste em acompanhamento ativo das taxas contratadas *versus* as vigentes no mercado.

A Companhia restringe sua exposição a riscos de crédito associados a bancos e a aplicações financeiras efetuando seus investimentos em instituições financeiras de primeira linha e com alta remuneração em títulos de curto prazo. A Empresa restringe sua exposição de crédito por meio de vendas para uma base ampla de clientes e de análises de crédito contínuas. Em 31 de dezembro de 2022 e 2021, não havia nenhuma concentração de risco de crédito relevante associado a clientes.

A Administração entende que o valor contábil dos instrumentos financeiros na data do balanço, representados substancialmente por aplicações financeiras se aproximam dos valores estimados de mercado, dadas as características pós-fixadas da maior parte das operações.

A Companhia não operou com instrumentos financeiros derivativos durante os períodos divulgados nessas demonstrações financeiras.

(a) Risco de taxas de juros

As receitas e despesas da Empresa são afetadas pelas mudanças nas taxas de juros devido aos impactos dessas alterações nas seguintes contas:

- Parcelas de vendas a receber;
- Receitas de juros geradas a partir dos saldos de disponibilidades e aplicações financeiras.

(b) Sensibilidade

A Companhia não tem passivos significativos em que indicam juros.

O risco de taxas de juros decorre de Aplicações Financeiras (Nota Explicativa no 4). Uma simulação é realizada anualmente para verificar se o potencial máximo da variação está dentro dos limites constantes no monitoramento da Administração.

(c) Risco de crédito

O risco de crédito é administrado corporativamente. O risco de crédito decorre de contas a receber de clientes, depósitos em bancos e ativos financeiros em geral.

No caso de exposição de créditos a clientes o risco é avaliado como praticamente nulo face a garantia real de recuperação.

(d) Risco de liquidez

A Companhia gerencia o risco de liquidez efetuando uma administração baseada em fluxo de caixa, mantendo uma forte estrutura de capital e um baixo grau de alavancagem. Além disso, eventuais descasamentos entre ativos e passivos são constantemente monitorados.

(e) Gestão de capital

O objetivo da gestão de capital da Companhia é assegurar que se mantenha um rating de crédito forte perante as instituições e uma relação de capital ótima, a fim de suportar os negócios da Companhia e maximizar o valor dos quotistas.

A Companhia controla sua estrutura de capital fazendo ajustes e adequando às condições econômicas atuais. Para manter ajustada sua estrutura, a Companhia pode efetuar pagamentos de dividendos, retorno de capital aos acionistas, captação de novos empréstimos

27. Eventos subsequentes

Supremo Tribunal Federal ("STF") muda entendimento relacionado com a coisa julgada em matéria tributária

Em 8 de fevereiro de 2023 o Supremo Tribunal Federal (STF) julgou os Temas 881 - Recursos Extraordinário nº 949.297 e 885 - Recurso Extraordinário nº 955.227.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Valores em Milhares de Reais)

Os ministros que participaram destes temas concluíram, por unanimidade, que decisões judiciais tomadas de forma definitiva a favor dos contribuintes devem ser anuladas se, depois, o Supremo tiver entendimento diferente sobre o tema. Ou seja, se anos atrás uma empresa conseguiu autorização da Justiça para deixar de recolher algum tributo, essa permissão perderá a validade automaticamente se, e quando, o STF entender que o pagamento é devido.

A Administração avaliou com os seus assessores jurídicos internos os possíveis impactos desta decisão do STF e concluiu que a decisão do STF não resulta, baseada em avaliação da administração suportada por seus assessores jurídicas, e em consonância com o CPC25/IAS37 Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes e o CPC24/IAS10 Eventos Subsequentes, em impactos em suas demonstrações financeiras de 31 de dezembro de 2022.