

Demonstrações Financeiras

GPR CAPITAL S/A

Em 31 de dezembro de 2022

Indaiatuba-SP, 30 de abril de 2023

Aos acionistas da
GPR CAPITAL S/A

Senhores Acionistas,

A Administração da **GPR CAPITAL S/A**, em cumprimento às disposições legais e estatutárias, submete à apreciação de V.Sas. o Relatório da Administração e as correspondentes Demonstrações Financeiras, relativas ao exercício encerrado em 31 de dezembro de 2022.

Atenciosamente,

GPR CAPITAL S/A

Antonio Carlos Fernandes Pinheiro
Diretor Presidente

Conteúdo:

Balanço Patrimonial dos exercícios findos	4
Demonstração do Resultado dos exercícios	5
Demonstração da mutação do patrimônio líquido.....	6
Demonstração do fluxo de caixa	7
Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras	7 - 18

Balanco Patrimonial dos exercicios findos em 31 de dezembro de :

(Valores expressos em reais)

ATIVO	Nota	2.022	2.021
Ativo circulante			
Caixa e equivalentes de caixa	4	306.481	282.345
Direitos creditórios a receber	5	12.596.082	9.590.619
Outros créditos		1.020.907	90.927
Tributos a recuperar		234	18.431
Total do Ativo Circulante		13.923.704	9.982.323
Ativo não circulante			
Imobilizado	6	344.727	131.254
Bens para revenda		-	518.187
Intangível	6	15.627	40.905
Total do Ativo não Circulante		360.354	690.346
Total do Ativo		14.284.058	10.672.669
PASSIVO			
Passivo Circulante			
Obrigações com fornecedores	7	6.657	8.140
Obrigações tributárias	8	62.290	6.605
Outras obrigações	9	1.435.378	387.287
Total do passivo Circulante		1.504.325	402.032
Passivo não Circulante			
Títulos e valores mobiliários	10	12.405.601	9.999.851
Total do passivo não circulante		12.405.601	9.999.851
Patrimônio líquido			
Capital social	11	280.510	280.510
Prejuízo acumulado		-	(9.723)
Reserva legal		4.681	-
Lucro acumulado		88.941	-
Total do patrimônio líquido		374.132	270.787
Total do Passivo		14.284.058	10.672.669

Demonstração do Resultado dos exercícios findos em 31 de dezembro de:

(Valores expressos em reais)

	<u>Nota</u>	<u>2.022</u>	<u>2.021</u>
Receitas operacionais			
Receita de Securitização		2.578.936	2.222.044
(-) Custo de captação		(1.570.194)	(1.006.604)
Receita de prestação de serviços		46.356	50.558
(-) Deduções da receita		(53.481)	(61.314)
Receita operacional líquida		1.001.617	1.204.684
(-) Custo dos serviços prestados		(1.934)	(1.572.632)
Lucro bruto		999.683	(367.948)
Despesas operacionais:			
Demais despesas		(360.244)	-
Despesas gerais e administrativas		(1.290.367)	(134.080)
Total das despesas operacionais		(1.650.611)	(134.080)
Resultado antes do Resultado Financeiro	12	(650.928)	(502.028)
Despesas financeiras		(59.318)	(152.981)
Receitas financeiras		859.308	611.417
Resultado financeiro líquido		799.990	458.436
Resultado antes das provisões		149.062	(43.592)
(-) Provisão para imposto de renda		(28.573)	-
(-) Provisão para contribuição social		(17.144)	-
Lucro/(Prejuízo) líquido do período		103.345	(43.592)
Lucro/(Prejuízo) líquido por ação		0,36842	(0,15540)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Demonstração das mutações do patrimônio líquido dos exercícios findos em 31 de dezembro de:

(Valores expressos em reais)

	Capital Social	Reserva	Lucros/Prejuizos	
	Subscrito	Legal	Acumulados	Total
Saldo em 31 de dezembro de 2021	280.510	-	(9.723)	270.787
Resultado do período			103.345	103.345
Destinações estatutárias:				
- Reserva legal - 5%		4.681	(4.681)	-
Saldo em 31 de dezembro de 2022	280.510	4.681	88.941	374.132

Demonstração do fluxo de caixa dos exercícios findos em 31 de dezembro de:

(Valores expressos em reais)

	2.022	2.021
Fluxos de caixa das atividades operacionais		
Lucro líquido antes do IRPJ e CSLL	149.062	(43.592)
Ajustado por:		
- Custo de captação	1.570.194	1.006.604
- Depreciação e amortização do exercício	72.459	23.408
	1.791.716	986.420
(Aumento)/Diminuição das contas ativas		
Direitos creditórios a receber	(3.005.463)	(2.134.257)
Outros créditos	(929.980)	(89.368)
Bens para revenda	518.187	(518.187)
Tributos a recuperar	18.197	16.829
Aumento/(Diminuição) das contas passivas		
Obrigações com fornecedores	(1.483)	(2.993)
Obrigações tributárias	22.693	(3.927)
Obrigações trabalhistas e sociais	-	(4.410)
Outras Obrigações	1.048.091	202.479
Caixa proveniente/(usado) nas operações	(538.041)	(1.547.415)
Imposto de Renda e Contribuição Social pagos	(12.724)	-
Juros Pagos	(57.165)	-
Caixa líquido usado nas atividades operacionais	(607.930)	(1.547.415)
Fluxo de caixa das atividades de investimento		
Aquisição de ativo imobilizado	(285.932)	(11.128)
Venda bens e direitos	(72.300)	-
Caixa líquido usado nas atividades de investimentos	(358.232)	(11.128)
Fluxo de caixa das atividades de financiamentos		
Pagamento de dividendos	-	(138.028)
Juros sobre capital próprio	(1.593)	(19.793)
Ingresso de títulos e valores mobiliários	4.199.000	2.078.000
Resgate de títulos e valores mobiliários	(3.207.109)	(552.695)
Caixa líquido proveniente das atividades de financiamento	990.298	1.367.484
Aumento/(Diminuição) Líquida de caixa e equivalentes a caixa	24.136	(191.059)
Caixa e equivalentes de caixa no início do período	282.345	473.405
Caixa e equivalentes de caixa no fim do período	306.481	282.345

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras do exercício findo em 31 de dezembro de 2022

1) *Contexto Operacional*

A GPR CAPITAL S/A, constituída em 15 de dezembro de 2014, tem como objetivo social (I) securitização de direitos creditórios comerciais, industriais, financeiros, agronegócio e imobiliários, assim compreendida a compra, venda e prestação da respectivas garantias em créditos imobiliários; (II) emissão e colocação no mercado privado (sem intermediação de instituição financeira) de títulos, valores mobiliários e de certificados de recebíveis imobiliários (“CRI”); (III) prestação de serviços relacionados a operações no mercado secundário de títulos e valores mobiliários; (IV) prestação de serviços e realização de outros negócios referentes a operações no mercado secundário de créditos imobiliários, de acordo com a Lei 9.514 de 20.11.1997 e das normas que vierem a alterá-la, substituí-la ou complementá-la; (V) emissão de debêntures em regime de distribuição pública ou privada na forma da Lei 6.404/76; (VI) realizar negócios e prestação de serviços de seleção, administração e cobrança de direitos de créditos lastreados nos títulos e valores mobiliários relacionados à atividade de securitização de créditos. Os possíveis riscos de não liquidação destas operações, são de responsabilidade dos investidores em sua totalidade.

2) *Apresentação das demonstrações financeiras*

As demonstrações financeiras foram elaboradas com base nas Práticas Contábeis brasileiras que compreendem a legislação societária brasileira, os Pronunciamentos, as Interpretações e as Orientações emitidas pelo CPC e homologados pelos órgãos reguladores, e práticas adotadas pelas entidades em assuntos não regulados, desde que atendam ao **“Pronunciamento Conceitual Básico Estrutura Conceitual para a Elaboração e Apresentação das Demonstrações Contábeis emitido pelo CPC”** e, por conseguinte, em consonância com as normas contábeis internacionais.

A administração da sociedade declara que as demonstrações financeiras refletem e espelham a realidade da empresa em todos os seus termos. Os resultados produzidos são frutos do documental remetido para contabilização, respondendo a administração da sociedade, pela veracidade, integralidade e procedência.

A responsabilidade profissional do contabilista que referenda este conjunto de demonstrações financeiras está limitada aos fatos contábeis efetivamente notificados pela administração da empresa a este profissional.

A Demonstração de Resultados Abrangentes (DRA) não está sendo apresentada, pois não há valores a serem apresentados nesse conceito, vez que o lucro do exercício é igual ao resultado abrangente total.

3) ***Principais práticas contábeis***

As demonstrações financeiras são elaboradas com o apoio em diversas bases de avaliação utilizadas nas estimativas contábeis. As estimativas contábeis envolvidas na preparação das demonstrações financeiras são apoiadas em fatores objetivos e subjetivos, com base no julgamento da Administração para determinação do valor adequado a ser registrado nas demonstrações. Itens significativos sujeitos a essas estimativas e premissas incluem avaliação dos ativos financeiros pelo valor justo, provisão para receitas incorridas que ainda não foram faturadas, assim como da análise dos demais riscos para determinação de outras provisões.

3.1. Moeda funcional

As demonstrações financeiras são apresentadas em Reais (R\$), que é a moeda funcional da Companhia.

3.2. Reconhecimento de receita

i) Prestação de serviços

A receita de prestação de serviços é reconhecida com base na execução dos serviços previstos nos contratos celebrados entre a Companhia e os cedentes dos direitos creditórios.

iii) Receita de Securitização

O *spread* da operação decorre, basicamente, da diferença entre o preço pago pela Companhia na aquisição do crédito e o preço de colocação das debêntures aos Investidores. Em outras palavras, a Companhia adquire o lastro de crédito, aplicando determinado fator que somente será em parte repassada como forma de remuneração, de modo que a diferença observada entre as taxas consiste no *spread* realizado.

3.3. Impostos e contribuições

i. Imposto de renda pessoa jurídica e contribuição social sobre o lucro líquido – correntes

O Imposto de Renda Pessoa Jurídica (IRPJ) e a Contribuição Social Sobre o Lucro Líquido (CSLL) são calculados com base nas alíquotas vigentes: 15% para o IRPJ, 10% para o adicional de IRPJ sobre o lucro excedente a R\$ 240.000,00 por ano e 9% de CSLL.

ii. Imposto sobre serviços, Pis e Cofins

As receitas de serviços estão sujeitas aos seguintes impostos e contribuições, pelas seguintes alíquotas básicas:

- Contribuição para Financiamento da Seguridade Social (COFINS) - Seguindo a Lei 10.684/2003, a alíquota da COFINS fica elevada para 4% (quatro por cento) para as pessoas jurídicas referidas nos §§ 6º e 8º do Art. 3 da Lei 9.718/1998.

- Programa de Integração Social (PIS) – 0,65%
- Imposto Sobre Serviços (ISS) – 2% a 5%;

3.4. Instrumentos financeiros – reconhecimento inicial e mensuração

Os ativos financeiros da Companhia são classificados como ativos financeiros a valor justo por meio do resultado a valor justo, acrescidos dos custos de transação que sejam diretamente atribuíveis à aquisição do ativo financeiro, que é composto pelo caixa e equivalentes de caixa, bancos conta movimento e aplicações de liquidez imediata.

3.5. Outros 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 Companhia possui uma obrigação legal ou constituída como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para liquidá-lo. Os ativos e passivos são classificados como circulantes quando sua realização ou liquidação é provável que ocorra nos próximos 12 meses, caso contrário, são demonstrados como não circulantes.

3.6. Caixa e equivalentes de caixa

Os equivalentes de caixa são mantidos com a finalidade de atender a compromissos de caixa de curto prazo, e não para investimento ou outros fins. A Companhia considera equivalentes de caixa uma aplicação financeira de conversibilidade imediata em um montante conhecido de caixa e estando sujeita a um insignificante risco de mudança de valor.

3.7. Tributos a compensar

Uma vez identificados valores de tributos passíveis de compensação, seja por recolhimento indevido ou a maior, tais valores devem ser contabilizados em contas do ativo, com a corresponde atualização, de acordo com a legislação de regência.

3.8. Informações por segmento

A Companhia atua única e exclusivamente no segmento de securitização de créditos, motivo pelo qual não aplica a apresentação das informações de segmentação

requeridas pelo CPC 22.

4) Caixa e Equivalentes de Caixa

O Caixa e equivalentes de caixa incluem os depósitos bancários e outros investimentos de curto prazo de alta liquidez e com risco insignificante de mudança de valor. O caixa e equivalentes de caixa existentes na companhia compõem-se da seguinte forma:

Descrição	2022	2021
Caixa	1.351	1.779
Banco conta movimento	305.130	280.566
Total de caixa e equivalentes de caixa	306.481	282.345

5) Direitos creditórios a receber

O saldo de Direitos Creditórios a receber é composto por direitos de créditos adquiridos de empresas originadoras dos segmentos industriais, comerciais e da prestação de serviços. Os valores são escriturados pelo valor de face dos Direitos Creditórios a receber, devido ao fato do prazo médio da carteira ser inferior a 180 dias, a empresa optou por não reconhecer o ajuste a valor presente, requerido pelo CPC 12. Esta carteira é composta por:

Descrição	2022	2021
Direitos creditórios a receber	12.596.082	9.590.619
Total de direitos creditórios a receber	12.596.082	9.590.619

6) Imobilizado e Intangível

a) Imobilizado – Composta por:

Descrição	Taxa	Custo	2022			2021
			Aquisição	Depreciação	Residual	Saldo
Aparelhos telefônicos	20%	8.614		(2.675)	5.939	5.939
Móveis e utensílios	10%	67.048		(9.341)	57.707	57.707
Imobilizações em andamento	10%	36.333		-	36.333	36.333
Veículos automotores	20%	22.586		(8.190)	14.396	14.396
Equipamentos de informática	20%	8.953	11.128	(3.202)	16.879	16.879
Total do Imobilizado		143.534	11.128	(23.408)	131.254	131.254

b) Intangível

A conta do Intangível é composta por:

Descrição	Taxa	2022			2021
		Custo	Aquisição	Amortização	Residual
Software	20%	52.232		(25.278)	14.667
Marcas e Patentes		960			960
Intangível		53.192	-	-	15.627
					40.905

7) Fornecedores

A conta de obrigações com fornecedores está composta por valores a pagar referente as operações usuais da companhia, e, está disposto da seguinte maneira:

Descrição	2021	2021
Fornecedores nacionais	6.657	8.140
Total de obrigações com fornecedores	6.657	8.140

8) Obrigações Tributárias

A conta de obrigações tributárias, está assim composta:

Descrição	2022	2021
PIS a Recolher	3.347	818
COFINS a recolher	20.598	5.034
ISS a recolher	102	134
IRPJ a recolher	19.406	-
CSLL a recolher	13.586	-
CSRF retido a recolher	3.848	320
IRRF retido a recolher	1.315	255
INSS retido a recolher	88	44
Total de obrigações trabalhistas e sociais	62.290	6.605

9) Outras obrigações

A conta de outras obrigações pelas demais operações da companhia, estão demonstradas e compostas da seguinte maneira:

Descrição	2022	2021
Adiantamento de Cliente	-	250.000
Valores a Identificar	1.618	1.618
Valores a apropriar - 4 emissão	821.490	-
Valores a apropriar	484.360	-
Consórcio a pagar	127.910	864
Transitória (-) PCLD	-	134.805
Total de outras obrigações	1.435.378	387.287

10) Títulos e Valores Mobiliários

1ª Emissão privada de debêntures simples em 10 de março de 2015

Deliberada em assembleia geral extraordinária realizada na sede da Companhia em 10 de março de 2015 com respectivo registro da Escritura de Emissão no Registro de Comércio da circunscrição da emissora em 12 de junho de 2015 mediante a emissão de duas séries. Conforme características definidas na Escritura, dentre elas o prazo de vencimento – 1ª série em 31/07/2018 e 2ª série em 31/07/2020 - essa emissão já foi liquidada, ou seja, a Companhia já realizou o pagamento aos Debenturistas do valor nominal devidamente atualizado conforme definido em cada série.

2ª Emissão privada de debêntures simples em 19 de julho de 2016

Deliberada em reunião do Conselho de Administração realizada na sede da Companhia em 19 de julho de 2016 com respectivo registro da Escritura de Emissão no Registro de Comércio da circunscrição da emissora em 29 de julho de 2016 mediante a emissão de três séries com as seguintes características:

Características	1ª série
Quantidade	30
Valor unitário	R\$ 50.000,00
Valor total da série	R\$ 1.500.000,00
Forma	Nominativas, não endossáveis, não conversível em ações e com emissão de cautela.
Espécie	Simple
Vencimento	31 de dezembro de 2026
Colocação	Privada

Características	2ª série
Quantidade	20
Valor unitário	R\$ 100.000,00
Valor total da série	R\$ 2.000.000,00
Forma	Nominativas, não endossáveis, não conversível em ações e com emissão de cautela.
Espécie	Simple
Vencimento	31 de dezembro de 2026
Colocação	Privada

Características	3ª série
Quantidade	5
Valor unitário	R\$ 300.000,00
Valor total da série	R\$ 1.500.000,00
Forma	Nominativas, não endossáveis, não conversível em ações e com emissão de cautela.
Espécie	Simple
Vencimento	31 de dezembro de 2026
Colocação	Privada

3ª Emissão privada de debêntures simples em 28 de junho de 2019

Deliberada em reunião do Conselho de Administração realizada na sede da Companhia em 28 de junho de 2019 com respectivo registro da Escritura de Emissão no Registro de Comércio da circunscrição da emissora em 30 de agosto de 2019 mediante a emissão de cinco séries com as seguintes características:

Características	1ª série
Quantidade	2.000
Valor unitário	R\$ 1.000,00
Valor total da série	R\$ 2.000.000,00
Forma	Nominativas, não endossáveis, não conversível em ações e com emissão de cautela.
Espécie	Simple
Vencimento	30 de junho de 2029
Colocação	Privada

Características	2ª série
Quantidade	2.000
Valor unitário	R\$ 1.000,00
Valor total da série	R\$ 2.000.000,00
Forma	Nominativas, não endossáveis, não conversível em ações e com emissão de cautela.
Espécie	Simple
Vencimento	30 de junho de 2029
Colocação	Privada

Características	3ª série
Quantidade	2.000
Valor unitário	R\$ 1.000,00
Valor total da série	R\$ 2.000.000,00
Forma	Nominativas, não endossáveis, não conversível em ações e com emissão de cautela.
Espécie	Simple
Vencimento	30 de junho de 2029
Colocação	Privada

Características	4ª série
Quantidade	2.000
Valor unitário	R\$ 1.000,00
Valor total da série	R\$ 2.000.000,00
Forma	Nominativas, não endossáveis, não conversível em ações e com emissão de cautela.
Espécie	Simple
Vencimento	30 de junho de 2029
Colocação	Privada

Características	5ª série
Quantidade	2.000
Valor unitário	R\$ 1.000,00
Valor total da série	R\$ 2.000.000,00
Forma	Nominativas, não endossáveis, não conversível em ações e com emissão de cautela.
Espécie	Simple
Vencimento	30 de junho de 2029
Colocação	Privada

4ª Emissão privada de debêntures simples em 07 de março de 2022

Deliberada em assembleia geral em 07 de março de 2022 com respectivo registro da Escritura de Emissão no Registro de Comércio, com as seguintes características:

Características	Série Única
Quantidade	10.000
Valor unitário	R\$ 1.000,00
Valor total da emissão	10.000.000,00
Forma	Nominativas, não endossáveis, não conversível em ações e com emissão de cautela.
Espécie	Simple
Vencimento	06 de março de 2.032
Colocação	Privada

5ª Emissão privada de debêntures simples em 01 de dezembro de 2022

Deliberada em assembleia geral em 01 de dezembro de 2022 com respectivo registro da Escritura de Emissão no Registro de Comércio, com as seguintes características:

Características	1ª série
Quantidade	2.000
Valor unitário	R\$ 1.000,00
Valor total da série	2.000.000,00
Forma	Nominativas, não endossáveis, não conversível em ações e com emissão de cautela.
Espécie	Simplex
Vencimento	01 de novembro de 2.027
Colocação	Privada

Características	2ª série
Quantidade	2.000
Valor unitário	R\$ 1.000,00
Valor total da série	2.000.000,00
Forma	Nominativas, não endossáveis, não conversível em ações e com emissão de cautela.
Espécie	Simplex
Vencimento	01 de novembro de 2.027
Colocação	Privada

Descrição	Série	2022	2021
Debêntures - 2ª emissão	1ª, 2ª e 3ª	1.800.000	2.700.000
Remuneração – 2ª Emissão	1ª, 2ª e 3ª	772.761	673.578
Debêntures - 3ª emissão	1ª, 2ª, 3ª, 4ª, 5ª	6.738.000	5.681.000
Remuneração – 3ª Emissão	1ª, 2ª, 3ª, 4ª, 5ª	1.728.471	945.273
Debêntures - 4ª emissão	1ª, 2ª, 3ª, 4ª, 5ª	1.282.000	-
Remuneração – 4ª Emissão	Única	84.369,00	-
Total de obrigações com Títulos e Valores Mobiliários		12.405.601	9.999.851

11) Patrimônio Líquido

Capital Social

O Capital Social é de R\$ 280.510,00 (duzentos e oitenta mil quinhentos e dez reais), totalmente integralizado, é representado por 280.510 (duzentos e oitenta mil e quinhentos e dez) ações ordinárias, nominativas e sem valor nominal.

Reserva legal/Lucros acumulados

No exercício social encerrado em 31 de dezembro de 202 a Companhia apurou lucro líquido de R\$ 103.345,75 e conforme definições estatutárias, o resultado foi utilizado para absorver o prejuízo de exercícios anteriores no valor de R\$ 9.723,11, ficando o saldo distribuído: (i) R\$ 4.681,92 destinado a conta de reserva legal respeitando os 5% do lucro do exercício conforme previsão em lei e estatuto social e; (ii) R\$ 88.941,50 à conta de lucros acumulados para destinação futura em assembleia geral.

12) Resultado Operacional

O resultado operacional é composto de receitas operacionais deduzidas às despesas operacionais, composto por:

<u>Descrição (em reais)</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Receitas operacionais	1.001.617	1.204.684
Receita de Securitização	2.578.936	2.222.044
(-) Custo de captação de debêntures	(1.570.194)	(1.006.604)
Receita de serviços	46.356	50.558
(-) ISS	(2.283)	(2.445)
(-) COFINS	(44.041)	(50.640)
(-) PIS	(7.157)	(8.229)
Custos/Despesas operacionais	(1.652.545)	(1.706.712)
Custo dos serviços prestados	(1.934)	(1.572.632)
Despesas Gerais e Administrativas	(1.650.611)	(134.080)
Resultado operacional líquido	(650.928)	(502.028)

13) Instrumentos Financeiros

Os instrumentos financeiros ativamente utilizados pela Sociedade estão substancialmente representados por caixa e equivalentes de caixa, direitos creditórios a receber e títulos e valores mobiliários, realizados em condições usuais de mercado, estando reconhecidos integralmente nestas demonstrações considerando-se os critérios descritos no item 2.

Valorização dos instrumentos financeiros:

Os principais instrumentos financeiros ativos em 31 de dezembro de 2022, bem como os critérios para sua valorização, são descritos a seguir:

Caixa e equivalentes de caixa (nota 4): os saldos mantidos em contas correntes bancárias encontram-se ajustados de acordo com o valor da cota divulgada;

Direitos Creditórios a receber (nota 5): os direitos creditórios a receber são avaliados no momento inicial pelo valor de face dos títulos adquiridos.

Títulos e Valores Mobiliários (nota 10): considerando a natureza dos débitos específicos, não há valor de mercado comparável com os saldos contábeis em 31 de dezembro de 2022.

Indaiatuba - SP, 30 de abril de 2023.

Antonio Carlos Fernandes Pinheiro
Diretor Presidente

Jose Rinaldo Junior
Diretor Vice-Presidente

Miriam Delgado Froes
Contadora
CRCPR 1SP055.471/O-0 T-SP