

**Ourinvest Investimentos - Participações e Empreendimentos S.A**

Demonstrações financeiras em  
31 de dezembro de 2022 e 2021



**Ourinvest Investimentos - Participações e Empreendimentos S.A.**  
 CNPJ nº 05.849.754/0001-34  
 Av. Paulista, 1728 - Sl, 1º E 2º andares - São Paulo - SP - CEP: 01310-919

**Balancos Patrimoniais**  
 Exercícios findos em 31 de Dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de Reais)

ATIVO	Nota	2022	2021	PASSIVO	Nota	2022	2021
<b>Circulante</b>		<b>389</b>	<b>296</b>	<b>Circulante</b>		<b>37</b>	<b>13</b>
Disponibilidades	4	144	59	Outras obrigações		37	13
Titulos e Valores Mobiliarios	5	0	224	Sociais e estatutárias	4.9.3	21	7
Outros créditos	6	245	14	Fiscais e previdenciárias	4.9.4	16	6
Impostos e contribuições a compensar		9	3	<b>Patrimônio líquido</b>	7	<b>352</b>	<b>283</b>
Valores à Receber Sociedades Ligadas		1	1	Capital social		33	33
Devedores Diversos no País		235	10	Reserva legal	6.1.1	6	6
				Reservas de lucros	6.1.5.10	313	244
					6.1.5.80		
<b>Total</b>		<b>389</b>	<b>296</b>	<b>Total</b>		<b>389</b>	<b>296</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

**Ourinvest Investimentos - Participações e Empreendimentos S.A.**

CNPJ nº 05.849.754/0001-34

Av. Paulista, 1728 - Sl, 1º E 2º andares - São Paulo - SP - CEP: 01310-919

**Demonstração dos Resultados**

Exercícios findos em 31 de Dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de Reais)

<b>Descrição</b>	<b>Nota</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
<b>Receitas de intermediações financeiras</b>		<b>111</b>	<b>42</b>
Operações de crédito		108	33
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários		3	9
<b>Outras despesas operacionais</b>		<b>(12)</b>	<b>(8)</b>
Despesas administrativas		(3)	(3)
Despesas tributárias		(4)	(3)
Outras despesas operacionais		(5)	(2)
<b>Lucro líquido antes dos impostos</b>		<b>99</b>	<b>34</b>
<b>Impostos e Contribuições</b>		<b>(16)</b>	<b>(6)</b>
Imposto de renda		(10)	(4)
Contribuição social		(6)	(2)
<b>Lucro líquido</b>		<b>83</b>	<b>28</b>
Quantidade de ações		3.234.000	3.234.000
<b>Lucro por ações - R\$</b>		<b>0,0257</b>	<b>0,0086</b>

As notas explicativas são parte integrantes das demonstrações financeiras

**Ourinvest Investimentos - Participações e Empreendimentos S.A.**

CNPJ nº 05.849.754/0001-34

Av. Paulista, 1728 - Sl, 1º E 2º andares - São Paulo - SP - CEP: 01310-919

**Demonstração dos Resultados Abrangentes**  
Exercícios findos em 31 de Dezembro de 2022 e 2021

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<b>Lucro líquido do exercício</b>	83	28
<b>Resultado Abrangente</b>	<u><u>83</u></u>	<u><u>28</u></u>
Quantidade de ações	3.234.000	3.234.000
<b>Lucro por ações - R\$</b>	<b>0,0257</b>	<b>0,0086</b>

As notas explicativas são parte integrantes das demonstrações financeiras

**Ourinvest Investimentos - Participações e Empreendimentos S.A.**

CNPJ nº 05.849.754/0001-34

Av. Paulista, 1728 - SJ, 1º E 2º andares - São Paulo - SP - CEP: 01310-919

**Demonstração da Mutação do Patrim nio Líquido**

Exercícios findos em 31 de Dezembro de 2022 e 2021

	Nota	Reservas de lucros			Lucros/(Prejuízos) Acumulados	Total
		Capital Social	Reserva legal	Reserva Especial		
<b>Saldos em 01 de janeiro de 2022</b>		<b>33</b>	<b>6</b>	<b>244</b>	-	<b>283</b>
Lucro líquido do exercício		-	-	-	83	<b>83</b>
Reversão de dividendos		-	-	7	-	<b>7</b>
Compensac�o com reservas de lucros:						
Reserva especial de lucros		-	-	62	(62)	-
Dividendos a distribuir	7	-	-	-	(21)	(21)
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2022</b>		<b>33</b>	<b>6</b>	<b>313</b>	-	<b>352</b>
<b>Saldos em 01 de janeiro de 2021</b>		<b>33</b>	<b>6</b>	<b>218</b>	-	<b>257</b>
Lucro líquido do exercício		-	-	-	28	<b>28</b>
Reversão de dividendos		-	-	5	-	<b>5</b>
Compensac�o com reservas de lucros:						
Reserva especial de lucros		-	-	21	(21)	-
Dividendos a distribuir	7	-	-	-	(7)	(7)
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2021</b>		<b>33</b>	<b>6</b>	<b>244</b>	-	<b>283</b>

As notas explicativas são parte integrantes das demonstra es financeiras

**Ourinvest Investimentos - Participações e Empreendimentos S.A.**

CNPJ nº 05.849.754/0001-34

Av. Paulista, 1728 - Sl, 1º E 2º andares - São Paulo - SP - CEP: 01310-919

**Demonstração dos Fluxos de Caixa**  
Exercícios findos em 31 de Dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de Reais)

	<u>Nota</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<b>Atividades Operacionais</b>			
<b>Resultado antes da Tributação sobre o Lucro</b>		<b>99</b>	<b>34</b>
<b>Ajustes ao lucro líquido</b>		<b>(19)</b>	<b>15</b>
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários		(3)	(9)
Imposto de Renda e Contribuição Social		(16)	(6)
<b>Variações em ativos e passivos</b>		<b>18</b>	<b>2</b>
(Aumento) / Diminuição em títulos e valores mobiliários		224	
(Aumento) / Diminuição em outros créditos		(231)	(1)
Aumento / (Diminuição) em outras obrigações		25	3
<b>Caixa líquido originado / (aplicado) em atividades operacionais</b>		<b>98</b>	<b>21</b>
<b>Fluxo de caixa das atividades de financiamentos</b>			
Dividendos não distribuídos		7	5
Dividendos a distribuir		(20)	(7)
<b>Caixa proveniente / aplicado nas atividades de financiamento</b>		<b>(13)</b>	<b>(2)</b>
<b>Aumento/(Diminuição) líquido do caixa e equivalentes de caixa</b>		<b>85</b>	<b>19</b>
<b>Modificações na posição financeira</b>			
Início do exercício		59	40
Fim do exercício	4	144	59
<b>Aumento / (Diminuição) do caixa e equivalentes de caixa</b>		<b>85</b>	<b>19</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.



**OURINVEST INVESTIMENTOS – PARTICIPAÇÕES E EMPREENDIMENTOS S.A.**  
**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS**  
**Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021**  
(em milhares de reais)

## **1. INFORMAÇÕES GERAIS**

---

### **1.1 Contexto Operacional**

A **OURINVEST INVESTIMENTOS – PARTICIPAÇÕES E EMPREENDIMENTOS S.A.**, foi constituída em 18/08/2003 com a razão social de Ourinvest Companhia Securitizadora de Créditos tendo como objeto social a aquisição de créditos financeiros oriundos de operações de empréstimo, de financiamento e arrendamento mercantil, contratadas por bancos múltiplos, bancos comerciais e investimento e sociedade de arrendamento mercantil na forma da Resolução do Conselho Monetário Nacional nº 2.686 de 26/01/2000 e das normas que vierem a alterá-la, substituí-la ou complementá-la.

Em 29/09/2022 conforme Ata de Assembleia Geral Extraordinária foi alterado a razão social do nome Companhia Ourinvest Securitizadora para Ourinvest Investimentos – Participações e Empreendimentos S.A, passando a ter como objeto social: participação em sociedades nacional ou estrangeiras, incorporação imobiliária ou participação desta, compra e venda de imóveis para uso próprio ou investimentos e participação em empreendimentos imobiliários, inclusive por meio de aquisição de ativos financeiros com lastros em créditos imobiliários.

### **1.2 Apresentação e Elaboração das Demonstrações Financeiras**

As demonstrações financeiras foram preparadas a partir das diretrizes contábeis emanadas da Lei das Sociedades por Ações e do Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC). A adoção dos normativos emanados pelo CPC, não acarretou impacto nas demonstrações financeiras referentes aos exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021. A demonstração de resultado abrangente não está sendo apresentada, pois o resultado do exercício é igual ao resultado abrangente total.

As demonstrações financeiras elaboradas para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021 foram aprovadas pela Diretoria em 17 de abril de 2023.

## **2. POLÍTICAS CONTÁBEIS SIGNIFICATIVAS**

---

As principais políticas contábeis aplicadas na preparação destas demonstrações financeiras estão descritas abaixo:

### **2.1 Base de preparação**

As demonstrações financeiras foram preparadas a partir das diretrizes contábeis emanadas da Lei das Sociedades por Ações e do Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), no qual diversos pronunciamentos, interpretações e orientações foram emitidos durante sua elaboração. A adoção de tais normativos não acarretou impacto nas demonstrações financeiras referentes aos exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021. A demonstração de resultado abrangente não está sendo apresentada, pois não há valores a

**OURINVEST INVESTIMENTOS – PARTICIPAÇÕES E EMPREENDIMENTOS S.A.**  
**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS**

**Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021**

(em milhares de reais)

serem representados sobre esse conceito, ou seja, o resultado do exercício é igual ao resultado abrangente total.

## **2.2 Estimativas Contábeis Críticas e Julgamentos**

A preparação das demonstrações financeiras requer a adoção de estimativas por parte da Administração da Sociedade e de suas controladas que impactam certos ativos e passivos, divulgações sobre contingências passivas e receitas e despesas no exercício demonstrado. Ativos e passivos significativos sujeitos a essas estimativas e premissas incluem a redução do valor recuperável dos ativos (sobre os créditos securitizados). Uma vez que o julgamento da Administração envolve estimativas referentes à probabilidade de ocorrência de eventos futuros, os montantes reais podem divergir dessas estimativas. A Sociedade e suas controladas revisam as estimativas e premissas anualmente.

Todas as estimativas e as premissas utilizadas pela Administração estão em conformidade com os CPCs e são as melhores estimativas atuais realizadas em conformidade com a norma aplicável.

## **3. RESUMO DAS PRINCIPAIS POLÍTICAS CONTÁBEIS**

---

Os principais critérios adotados para a elaboração das demonstrações financeiras são os seguintes:

### **a) Apuração dos resultados**

As receitas e despesas são apuradas pelo regime de competência. As receitas referem-se às operações de créditos que foram adquiridas de outras companhias e registradas pelo valor de aquisição da cessão, sendo reconhecidas no resultado quando da recuperação dos valores.

### **b) Ativo e passivo circulante e não circulante**

São demonstrados pelos valores de realização e liquidação, respectivamente, e contemplam as variações monetárias, bem como os rendimentos e encargos auferidos ou incorridos até a data do balanço, reconhecidos em base “pró-rata” dia.

### **c) Caixa e equivalentes de caixa**

Os saldos classificados como caixa e equivalentes de caixa, nas demonstrações financeiras dos fluxos de caixa referem-se às disponibilidades em moeda nacional em 31 de dezembro de 2022 e 2021.

### **d) Imposto de renda e contribuição social**

As provisões para o imposto de renda foram constituídas sobre o lucro líquido ajustado conforme legislação fiscal, às alíquotas de 15%, acrescidas do adicional de 10%.

**OURINVEST INVESTIMENTOS – PARTICIPAÇÕES E EMPREENDIMENTOS S.A.**  
**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS**  
**Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021**  
(em milhares de reais)

As provisões para a contribuição social foram constituídas sobre o lucro líquido ajustado conforme legislação fiscal, às alíquotas de 9%. A Ourinvest Investimento – Participações e Empreendimentos S.A. adotou o Regime Transitório Tributário (RTT), para cálculo das provisões de imposto de renda e contribuição social, eliminado para fins tributários eventuais ajustes contábeis com o objetivo de padronização da contabilidade brasileira às normas internacionais.

#### **4. CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA**

Os saldos de caixa e equivalentes de caixa são representados por disponibilidades em moeda nacional, totalizando R\$ 144 em 2022 e (R\$ 59 - 2021).

#### **5. TÍTULOS E VALORES MOBILIARIOS E INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS**

	2021		Valor de mercado
	Até 12 meses	Acima de 12 meses	
<b>Título disponível para a venda:</b>			
CDB Banco CDI <sup>1</sup>	224	0	224
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>0</b>	<b>224</b>

<sup>(1)</sup> São representadas por aplicações em CDB Banco Ourinvest CDI, sendo remunerada a taxa de 100% do CDI.

#### **6. OUTROS CRÉDITOS**

	245	14
Impostos e contribuições a compensar	9	3
Valores à Receber Sociedades Ligadas <sup>(1)</sup>	1	1
Devedores Diversos no País	235	10

<sup>(1)</sup> Operações com partes relacionadas, conforme nota explicativa nº 8.

**OURINVEST INVESTIMENTOS – PARTICIPAÇÕES E EMPREENDIMENTOS S.A.**  
**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS**

**Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021**

(em milhares de reais)

## **7. PATRIMÔNIO LÍQUIDO**

---

- a) Capital social da Ourinvest Investimento – Participações e Empreendimentos S.A. é de R\$ 33 (trinta e três mil reais), dividido em 3.234.000 ações ordinárias domiciliados no país nos exercícios de 2022 e 2021.
- b) Dividendos são reconhecidos como passivo no momento em que são aprovados pelos acionistas da Sociedade. Aos acionistas é assegurado, estatutariamente, dividendo mínimo de 25% sobre os lucros auferidos, após a constituição da reserva legal de 5% do lucro líquido do exercício, até que essa reserva atinja 20% do capital social. O eventual saldo remanescente de lucro líquido do exercício societário será destinado de acordo com a deliberação da Assembleia Geral. A Sociedade registra, no encerramento do exercício social, provisão para o montante de dividendo mínimo obrigatório.

Em 31 de dezembro de 2022, foi destinado a título de dividendos mínimo obrigatório o valor de R\$ 21 (2021 – R\$ 7 nos quais foram revertido em abril de 2022 conforme AGE).

Nos exercícios de 2022 e 2021, não houve a distribuição de juros sobre o capital próprio.

## **8. TRANSAÇÕES COM PARTES RELACIONADAS**

---

A Companhia realizou operações com partes relacionadas – Banco Ourinvest S/A. Tais transações, entretanto, foram realizadas em condições usuais de mercado para os respectivos tipos de operações:

	Ativos	
	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Carteira “Suppliercard”	10	10

## **9. GERENCIAMENTO DE RISCOS**

---

O risco é uma atividade inerente às atividades do Grupo Ourinvest, sendo administrado por meio de um processo de identificação, mensuração e monitoramento contínuo, sujeito aos limites de riscos e outros controles.

O Grupo, sempre conservador e preocupado em zelar pela reputação do negócio, implanta procedimentos respaldado em sistemas de Controles Internos e Gestão de Controles de Riscos, alinhado com as normativas do Grupo Ourinvest.

**OURINVEST INVESTIMENTOS – PARTICIPAÇÕES E EMPREENDIMENTOS S.A.**  
**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS**  
**Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021**  
(em milhares de reais)

- **Gestão de risco operacional**

A diretoria da Companhia instituiu a Política de Gerenciamento de Riscos Operacionais. A política, as responsabilidades, os procedimentos e a estrutura seguem as diretrizes instituídas para controle de Riscos Operacionais do Grupo Ourinvest. O processo resume-se em: i) mapeamento das atividades; ii) identificação dos riscos importantes; iii) definição dos controles chaves; iv) testes periódicos para aferição da adequação dos controles chave; v) definição de plano de ação corretivo para deficiências identificadas; vi) monitoramento da implementação de ações corretivas.

- **Gestão de risco de mercado**

A estrutura e as estratégias para gerenciamento de risco de mercado da Companhia são definidas através de políticas específicas abrangendo os seguintes tópicos: i) limites; ii) mensuração de riscos; iii) modelos; iv) avaliação de riscos nas carteiras e v) novas transações, atividades e operações complexas.

- **Gestão de risco de crédito**

Os Riscos de Crédito são totalmente mitigados e controlados pela Companhia quando da compra da carteira da OMNI.

A Companhia após a aquisição revisa todos os procedimentos, como a faixa de classificação de crédito e executa procedimentos para recuperação de créditos.

- **Gestão de risco de liquidez**

O risco de liquidez é o risco em que a Controladora e suas controladas irão encontrar dificuldades em cumprir com as obrigações associadas com seus passivos financeiros que são liquidados com pagamentos a vista ou com outro ativo financeiro. A abordagem do Grupo na administração de liquidez é a de garantir, o máximo possível, que sempre tenha liquidez suficiente para cumprir com suas obrigações ao vencerem, sobre condições normais e de estresse, sem causar perdas inaceitáveis ou risco de prejudicar a reputação do grupo.

## **10. OUTRAS INFORMAÇÕES**

---

### **a) Instrumentos financeiros derivativos**

Em 31 de dezembro de 2022 e 2021 a Companhia não realizou operações com instrumentos financeiros derivativos.

**OURINVEST INVESTIMENTOS – PARTICIPAÇÕES E EMPREENDIMENTOS S.A.**  
**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS**  
**Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021**  
(em milhares de reais)

**b) Demandas judiciais**

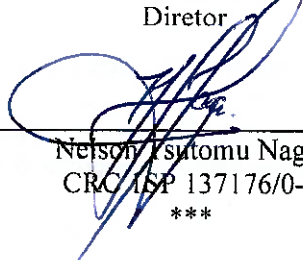
Em 31 de dezembro de 2022 e 2021, a Companhia não apresentou qualquer provisão para demandas judiciais, tendo em vista que a Empresa, com base na opinião de seus assessores legais, não possui contingências judiciais com avaliação de risco de perda provável passíveis de provisão e/ou com avaliação de risco possível passíveis de divulgação, a que se refere a NPC nº 22 do IBRACON, aprovada pela Comissão de Valores Mobiliários (Deliberação 489).

São Paulo, 17 de abril de 2023.



---

Samuel Jorge Esteves Cester  
Diretor



---

Nelson Tsutomu Nagai  
CRC/SP 137176/0-3  
\*\*\*