

BALANÇO PATRIMONIAL COMPARATIVO

Em 31 Dezembro de 2022

Pág.: 0001

TECREDI TECNOLOGIA E SOLUÇÕES FINANCEIRAS EAI S.A.

C.N.P.J.: 05.603.411/0001-95 Registro.: Junta Comercial do Estado do RGSul Nº.: 43300067360 Data Reg.: 21/09/2021

ATIVO

	Dezembro/2022	P1(%)	P2(%)	Dezembro /2021	P1(%)	P2(%)
A T I V O	41.724.156,18	100,00	100,00	26.685.797,23	100,00	100,00
CIRCULANTE	27.544.317,48	66,02	66,02	19.989.958,96	74,91	74,91
DISPONÍVEL	226.042,73	0,82	0,54	393.635,08	1,97	1,48
CAIXA	157.519,25	69,69	0,38	241.157,94	61,26	0,90
BANCOS CONTA MOVIMENTO	5.346,15	2,37	0,01	17.216,46	4,37	0,06
APLICAÇÕES FINANCEIRAS DE LIQUIDEZ IMEDIATA	63.177,33	27,95	0,15	135.260,68	34,36	0,51
CRÉDITOS	27.317.380,69	99,18	65,47	19.595.576,56	98,03	73,43
CLIENTES - A RECEBER	26.913.299,88	98,52	64,50	20.087.531,11	102,51	75,27
(-) PROVISÃO PARA CRÉDITOS DE LIQUIDAÇÃO DUVIDOSA	0,00	0,00	0,00	(496.179,53)	-2,53	-1,86
ADIANTAMENTOS A FORNECEDORES	102.889,38	0,38	0,25	4.224,98	0,02	0,02
IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES A RECUPERAR	300.685,18	1,10	0,72	0,00	0,00	0,00
ADIANTAMENTOS A CREDORES	506,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
DESPESES DO EXERCÍCIO SEGUINTE	894,06	0,00	0,00	747,32	0,00	0,00
DESPESES ANTECIPADAS	894,06	100,00	0,00	747,32	100,00	0,00
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	2.231.243,21	5,35	5,35	6.232.792,40	23,36	23,36
CRÉDITOS	1.500.578,28	67,25	3,60	5.553.083,65	89,09	20,81
CLIENTES A RECEBER	1.308.018,45	87,17	3,13	5.553.083,65	100,00	20,81
ADIANTAMENTOS COMISSÕES A FORNECEDORES	191.859,83	12,79	0,46	0,00	0,00	0,00
ADIANTAMENTOS SERVIÇOS	700,00	0,05	0,00	0,00	0,00	0,00
INVESTIMENTOS TEMPORÁRIOS	730.664,93	32,75	1,75	679.708,75	10,91	2,55
TÍTULOS DE CAPITALIZAÇÃO	48.560,10	6,65	0,12	6.157,30	0,91	0,02
ADIANTAMENTO PARA AQUISIÇÃO DE BENS	32.323,01	4,42	0,08	24.017,37	3,53	0,09
FUNDO DE RESERVA	969,34	0,13	0,00	721,60	0,11	0,00
DEVEDORES DIVERSOS	648.812,48	88,80	1,56	648.812,48	95,45	2,43
NÃO CIRCULANTE	1.164.763,53	2,79	2,79	463.045,87	1,74	1,74
INVESTIMENTOS	223.454,41	19,18	0,54	15.289,79	3,30	0,06
AÇÕES E PARTICIPAÇÕES EM OUTRAS EMPRESAS	23.454,41	10,50	0,06	15.289,79	100,00	0,06
FUNDOS DE INVESTIMENTOS	200.000,00	89,50	0,48	0,00	0,00	0,00
IMOBILIZADO	941.309,12	80,82	2,26	447.756,08	96,70	1,68
IMOBILIZADO	82.914,08	8,81	0,20	25.311,69	5,65	0,09
INTANGÍVEL	869.344,45	92,35	2,08	423.464,38	94,57	1,59
DEPRECIações E AMORTIZAÇÕES	(10.949,41)	-1,16	-0,03	(1.019,99)	-0,23	0,00
COMPENSAÇÃO ATIVA	10.783.831,96	25,85	25,85	0,00	0,00	0,00
CONTAS DE CONTROLE	10.783.831,96	100,00	25,85	0,00	0,00	0,00
DIREITOS CREDITÓRIOS EM GARANTIA	10.783.831,96	100,00	25,85	0,00	0,00	0,00
T O T A I S ==>	41.724.156,18	100,00	100,00	26.685.797,23	100,00	100,00

BALANÇO PATRIMONIAL COMPARATIVO

Em 31 Dezembro de 2022

Pág.: 0002

TECREDI TECNOLOGIA E SOLUÇÕES FINANCEIRAS EAI S.A.

C.N.P.J.: 05.603.411/0001-95 Registro.: Junta Comercial do Estado do RGSul Nº.: 43300067360 Data Reg.: 21/09/2021

PASSIVO + PATRIMÔNIO LÍQUIDO

	Dezembro/2022	P1(%)	P2(%)	Dezembro /2021	P1(%)	P2(%)
PASSIVO + PATRIMÔNIO LÍQUIDO	41.724.156,18	100,00	100,00	26.685.797,23	100,00	100,00
CIRCULANTE	19.434.927,66	46,58	46,58	11.853.466,68	44,42	44,42
OBRIGAÇÕES A CURTO PRAZO	18.452.060,81	94,94	44,22	9.765.764,09	82,39	36,60
OBRIGAÇÕES SOCIAIS E TRABALHISTAS	81.964,34	0,44	0,20	46.314,27	0,47	0,17
OBRIGAÇÕES TRIBUTÁRIAS E FISCAIS	74.083,29	0,40	0,18	83.304,01	0,85	0,31
FORNECEDORES	162.912,32	0,88	0,39	48.407,82	0,50	0,18
CREDORES DIVERSOS	11.813.494,90	64,02	28,31	9.007.737,99	92,24	33,75
INSTITUIÇÕES FINANCEIRAS	1.041,62	0,01	0,00	0,00	0,00	0,00
OPERAÇÕES COM RELACIONADAS	6.318.564,34	34,24	15,14	580.000,00	5,94	2,17
EMPRÉSTIMOS A PAGAR	937.106,40	4,82	2,25	1.648.915,91	13,91	6,18
BANCO DO ESTADO DO RIO GRANDE DO SUL S/A	228.823,99	24,42	0,55	338.466,32	20,53	1,27
BANCO BRADESCO S/A	166.666,56	17,79	0,40	0,00	0,00	0,00
DUPLICATAS/TÍTULOS DESCONTADOS	120.630,21	12,87	0,29	939.659,89	56,99	3,52
CCR-COOPERATIVA DE CREDITO RURAL SICREDI	336.838,48	35,94	0,81	286.642,54	17,38	1,07
(-) ENCARGOS S/EMPRÉSTIMOS	(54.252,84)	-5,79	-0,13	(54.252,84)	-3,29	-0,20
EMPRESTIMOS COM PESSOAS FÍSICAS	138.400,00	14,77	0,33	138.400,00	8,39	0,52
PROVISÕES	45.760,45	0,24	0,11	438.786,68	3,70	1,64
PROVISÕES TRIBUTÁRIAS E FISCAIS	0,00	0,00	0,00	432.841,21	98,65	1,62
PROVISÃO P/ENCARGOS TRABALHISTAS E SOCIAIS	45.760,45	100,00	0,11	5.945,47	1,35	0,02
NÃO CIRCULANTE	597.869,14	1,43	1,43	632.791,37	2,37	2,37
EMPRÉSTIMOS BANCÁRIOS A PAGAR	584.869,14	97,83	1,40	632.791,37	100,00	2,37
BANCO DO ESTADO DO RIO GRANDE DO SUL S/A	90.778,26	15,52	0,22	281.028,15	44,41	1,05
BANCO BRADESCO S/A	208.333,52	35,62	0,50	0,00	0,00	0,00
COOPERATIVA DE CREDITO RURAL DE ENCANTADO	471.121,18	80,55	1,13	537.127,04	84,88	2,01
(-) ENCARGOS S/EMPRÉSTIMOS	(185.363,82)	-31,69	-0,44	(185.363,82)	-29,29	-0,69
ADIANTAMENTO PARA FUTURO AUMENTO DE CAPITAL	13.000,00	2,17	0,03	0,00	0,00	0,00
ADIANTAMENTO PARA FUTURA AQUISIÇÃO DE AÇÕES	13.000,00	100,00	0,03	0,00	0,00	0,00
RESULTADO DE EXERCÍCIOS FUTUROS	687.065,68	1,65	1,65	110.745,51	0,41	0,41
RECEITAS FUTURAS	687.065,68	100,00	1,65	110.745,51	100,00	0,41
RECEITAS	687.065,68	100,00	1,65	110.745,51	100,00	0,41
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	10.220.461,74	24,50	24,50	14.088.793,67	52,80	52,80
CAPITAL SOCIAL	1.000.000,00	9,78	2,40	1.000.000,00	7,10	3,75
CAPITAL SOCIAL	1.000.000,00	100,00	2,40	1.000.000,00	100,00	3,75
LUCROS OU PREJUÍZOS ACUMULADOS	9.220.461,74	90,22	22,10	13.088.793,67	92,90	49,05
LUCROS OU PREJUÍZOS ACUMULADOS	9.088.846,73	98,57	21,78	12.045.577,91	92,03	45,14
RESULTADO DO EXERCÍCIO	132.055,00	1,43	0,32	1.043.215,76	7,97	3,91
AJUSTES RETROSPECTIVOS	(439,99)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
COMPENSAÇÃO PASSIVA	10.783.831,96	25,85	25,85	0,00	0,00	0,00
CONTAS DE CONTROLE	10.783.831,96	100,00	25,85	0,00	0,00	0,00
DIREITOS CREDITÓRIOS EM GARANTIA	10.783.831,96	100,00	25,85	0,00	0,00	0,00
T O T A I S ==>	41.724.156,18	100,00	100,00	26.685.797,23	100,00	100,00

* Notas Explicativas das Demonstrações Contábeis em Anexo

Reconhecemos a exatidão do presente Balanço Geral, somando no Ativo e Passivo a igual importância de R\$ 41.724.156,18 (QUARENTA E UM MILHÕES, SETECENTOS E VINTE E QUATRO MIL, CENTO E CINQUENTA E SEIS REAIS E DEZOITO CENTAVOS).

O presente Balanço Patrimonial referente a empresa abaixo identificada, foi levantado a partir de documentos fornecidos pela empresa e em conformidade com as normas brasileiras de contabilidade.

EMPRESA.: TECREDI TECNOLOGIA E SOLUÇÕES FINANCEIRAS EAI S.A.

BALANÇO PATRIMONIAL COMPARATIVO

Em 31 Dezembro de 2022

Pág.: 0003

TECREDI TECNOLOGIA E SOLUÇÕES FINANCEIRAS EAI S.A.

C.N.P.J.: 05.603.411/0001-95 Registro.: Junta Comercial do Estado do RGSul Nº.: 43300067360 Data Reg.: 21/09/2021

PASSIVO + PATRIMÔNIO LÍQUIDO

Dezembro/2022

P1(%)

P2(%)

Dezembro /2021

P1(%)

P2(%)

ENDEREÇO.: Rua Marechal Floriano, 1385, Sala 01 - Canecão
CIDADE...: Guaporé ESTADO: RS
INSCRITA NO CNPJ Nº 05.603.411/0001-95

GIOVANA ZORTÉA BALBINOT
CRC/RS 093281/0-5
Técnico Contábil
CPF 804.379.310-72

TECREDI TECNOLOGIA E SOLUÇÕES FINANCEIRAS EAI S.A.
GELSON LUIS NARDINO
Administrador
CPF 640.337.590-34

TECREDI TECNOLOGIA E SOLUÇÕES FINANCEIRAS EAI S.A.
ROSANGELA NARDINO
Administrador
CPF 912.879.100-25

NOTAS EXPLICATIVAS

Pág.: 0004

TECREDI TECNOLOGIA E SOLUÇÕES FINANCEIRAS EAI S.A.

C.N.P.J.: 05.603.411/0001-95 Registro.: Junta Comercial do Estado do RGSul Nº.: 43300067360 Data Reg.: 21/09/2021

CONTEXTO OPERACIONAL

A empresa TECREDI TECNOLOGIA E SOLUÇÕES FINANCEIRAS EAI S.A, é uma Sociedade Anônima Fechado, constituída em 20 de abril de 2003, com objetivo social:

- Correspondentes de instituições financeiras
- Comércio a varejo de automóveis, camionetas e utilitários usados
- Incorporação de empreendimentos imobiliários
- Obras de alvenaria
- Outras atividades auxiliares dos serviços financeiros não especificadas anteriormente
- Compra e venda de imóveis próprios
- Aluguel de imóveis próprios
- Corretagem na compra e venda e avaliação de imóveis
- Corretagem no aluguel de imóveis
- Atividades de cobrança e informações cadastrais

O capital social da empresa é de R\$1.000.000,00 (hum milhão de reais).

APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As demonstrações Contábeis foram elaboradas em conformidade com a Lei nº12.973/2014;

A empresa é optante pelo Lucro Real;

O patrimônio líquido da empresa é de R\$ 10.220.461,74 (dez milhões, duzentos e vinte mil, quatrocentos e sessenta e um reais e setenta e quatro centavos);

Apuração do resultado: As receitas e despesas estão registradas obedecendo o regime de competência;

O prejuízo apurado no exercício é de R\$ 911.160,76 (novecentos e onze mil, cento e sessenta reais e setenta e seis centavos). Os resultados do exercício estão demonstrados pelo DRE, DLPA e DMPL.

Guaporé/RS, 31 de Dezembro de 2022

GIOVANA ZORTÉA BALBINOT
CRC/RS 093281/0-5
Técnico Contábil
CPF 804.379.310-72

TECREDI TECNOLOGIA E SOLUÇÕES FINANCEIRAS EAI S.A.
GELSON LUIS NARDINO
Administrador
CPF 640.337.590-34

TECREDI TECNOLOGIA E SOLUÇÕES FINANCEIRAS EAI S.A.
ROSANGELA NARDINO
Administrador
CPF 912.879.100-25