



Lopes, Machado
Auditors, Tax, Consultants & Business Advisers

Independent Member of

B K R
International

RIOCARD TECNOLOGIA DA INFORMAÇÃO S.A.

***DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021***

Rio de Janeiro - RJ | Av. Graça Aranha 416 / 11º andar - CEP 20030-001 | Tel.: 55 21 2156-5800 - Fax: 55 21 2262-6806 | rj@bkr-lobesmachado.com.br

Filiais e Empresas Ligadas

São Paulo - SP | Tel.: 55 11 5041-4610 - Fax: 55 11 5041-4536 | sp@bkr-lobesmachado.com.br

Belo Horizonte - MG | Tel.: 55 31 2122 3216 | bh@bkr-lobesmachado.com.br

Recife - PE | Tels.: 55 81 3325-6041 / 6040 / 6171 - Fax: 55 81 3325-6041 / 6171 | recife@bkr-lobesmachado.com.br

Brasília - DF | Tel.: 55 61 3548-2152 | novosnegocios@bkr-lobesmachado.com.br



BKR INTERNATIONAL

www.bkr.com

Américas - Nova York - NY - EUA | Tel.: 1 212 964-2115 - Fax: 1 212 964-2133 | bkr@bkr.com | Contato: Maureen M. Schwartz - Diretora Executiva



RIOCARD TECNOLOGIA DA INFORMAÇÃO S.A.

Demonstrações Financeiras

Em 31 de Dezembro de 2022 e 2021

Conteúdo

Relatório da Administração

Relatório dos Auditores Independentes sobre as Demonstrações Financeiras

Balancos Patrimoniais

Demonstrações dos Resultados

Demonstrações das Mutações do Patrimônio Líquido

Demonstrações dos Fluxos de Caixa

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

Rio de Janeiro - RJ | Av. Graça Aranha 416 / 11º andar - CEP 20030-001 | Tel.: 55 21 2156-5800 - Fax: 55 21 2262-6806 | rj@bkr-lobesmachado.com.br

Filiais e Empresas Ligadas

São Paulo - SP | Tel.: 55 11 5041-4610 - Fax: 55 11 5041-4536 | sp@bkr-lobesmachado.com.br

Belo Horizonte - MG | Tel.: 55 31 2122 3216 | bh@bkr-lobesmachado.com.br

Recife - PE | Tels.: 55 81 3325-6041 / 6040 / 6171 - Fax: 55 81 3325-6041 / 6171 | recife@bkr-lobesmachado.com.br

Brasília - DF | Tel.: 55 61 3548-2152 | novosnegocios@bkr-lobesmachado.com.br



BKR INTERNATIONAL

www.bkr.com

Américas - Nova York - NY - EUA | Tel.: 1 212 964-2115 - Fax: 1 212 964-2133 | bkr@bkr.com | Contato: Maureen M. Schwartz - Diretora Executiva

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

MENSAGEM DA ADMINISTRAÇÃO

É com satisfação que a Administração da RIOCARD TECNOLOGIA DA INFORMAÇÃO S.A. ("Companhia") apresenta o Relatório da Administração referente ao exercício encerrado em 31 de dezembro de 2022, juntamente com as demonstrações financeiras e o relatório dos auditores independentes. Neste relatório, apresentaremos uma análise detalhada do desempenho financeiro e das principais realizações da Companhia ao longo do ano. O relatório também destaca as principais iniciativas e estratégias implementadas para lidar com o ambiente de negócios em constante mudança. Este relatório tem como objetivo fornecer aos nossos acionistas uma visão clara e transparente das atividades da Companhia e do nosso compromisso em manter uma gestão eficiente e responsável.

A RIOCARD TECNOLOGIA DA INFORMAÇÃO

A RIOCARD TECNOLOGIA DA INFORMAÇÃO S.A. ("Companhia") tem como objetivo processar as operações de bilhetagem eletrônica no Estado do Rio de Janeiro e viabilizar as integrações intermunicipais, com o compromisso de buscar a excelência em todas as suas operações. O início de 2022 trouxe a esperança de um controle mais efetivo da Covid-19 com a vacinação, o que pode levar a uma volta à normalidade no cenário nacional. No entanto, o sistema híbrido de trabalho tornou-se uma realidade para muitos setores da sociedade, gerando impactos operacionais e financeiros significativos. Apesar da melhoria gradual no cenário "pós-pandemia", a companhia precisou adotar medidas para operacionalizar e agilizar suas ações no mercado. Em decorrência de uma licitação para implementação de um novo sistema de bilhetagem eletrônica do Município do Rio de Janeiro, foram necessários investimentos e melhorias no Sistema de Bilhetagem Eletrônica (SBE), para atender às exigências do edital. No entanto, o acionista minoritário optou por não realizar sua parte no aporte de capital, o que levou à diluição de sua participação na empresa.

AMBIENTE EXTERNO

Ao observarmos o mercado, podemos compreender como as mudanças na utilização do transporte público estão transformando a forma como os passageiros se locomovem. Essa migração está impulsionando a implementação de novas tecnologias para tornar a utilização dos cartões Riocard+ mais ágil e dinâmica. Considerando a tendência de aumento no número de transações em comparação ao ano anterior, é possível afirmar que há um possível crescimento na utilização do transporte pelos passageiros. Esse cenário é resultado de diversos fatores, como a retomada de atividades econômicas após a pandemia, a melhoria na qualidade do transporte público e a maior adesão dos passageiros aos cartões Riocard+. A análise desses fatores é importante para entendermos as razões do aumento nas transações e planejarmos ações para o crescimento no transporte público. Em um cenário cada vez mais competitivo, estamos nos adaptando a essa nova realidade por meio de melhorias em nossos sistemas, processos e equipe, mantendo-nos atualizados com as tecnologias mais modernas para fornecer a nossos stakeholders a segurança e confiabilidade necessárias.

Evolução das Transações

Período	2022	2021	2020
Transações Gratuitade	331.046	224.375	199.426
Transações Valoradas	1.154.262	977.629	870.726

Impactos Financeiros

Período	2022	2021	2020
Receita líquida	57.885	38.661	32.934
Despesa	(55.843)	(41.317)	(47.027)
Ebitda	1.947	(9.897)	13.501
Resultado	2.042	(2.656)	(14.093)

DESEMPENHO FINANCEIRO

Com o objetivo de otimizar o equilíbrio entre investimentos em tecnologia e custos operacionais em relação à receita obtida no ano de 2022, a empresa implementou estratégias eficazes que resultaram em um desempenho aprimorado, mantendo a qualidade e o prazo de entrega das demandas.

As ações implementadas permitiram que a empresa adotasse diversas melhorias operacionais na prestação do serviço, alinhadas com o direcionamento estratégico estabelecido no Planejamento Estratégico. Essas melhorias foram fundamentais para aprimorar a qualidade dos serviços oferecidos, aumentar a eficiência dos processos internos e, conseqüentemente, ampliar a satisfação dos clientes. Com isso, a empresa se fortalece no mercado, destacando-se como uma referência no setor em que atua.

- **Receitas Operacionais Líquidas:**

Em termos de Receitas, a empresa negociou um novo contrato com seu principal cliente e acionista (Riopar), com o objetivo de estabelecer um volume mínimo de transações a serem processadas, que representam mais de 97% das receitas da empresa. Esse volume mínimo equivale a 90% da média das transações processadas entre 2018 e 2019, período anterior à pandemia, garantindo assim a manutenção da capacidade instalada para o processamento das transações e o atendimento das demandas operacionais exigidas pelo cliente.

Essa renegociação contratual foi fundamental para impulsionar o crescimento das Receitas Operacionais Líquidas da empresa, que registraram um aumento significativo de 50% em comparação com o ano anterior. Com essa estratégia, a empresa conseguiu manter sua posição no mercado e sustentar sua capacidade produtiva, além de fortalecer sua relação com o principal cliente e acionista. Isso demonstra a capacidade da empresa em adaptar-se às mudanças do mercado e em estabelecer acordos comerciais vantajosos para todas as partes envolvidas.

- **Custos e Despesas / Margem EBITDA:**

O crescimento das Receitas e a evolução contínua do Sistema de Bilhetagem trouxeram consigo uma demanda cada vez maior para atender as necessidades operacionais, o que se refletiu em um aumento de 35% nos Custos e Despesas, em comparação com o ano anterior. No entanto, esse crescimento foi significativamente menor do que o registrado nas Receitas. Para alcançar uma melhoria na Margem EBITDA, a empresa precisou enfrentar diversos desafios, tais como:

- Foi identificada a necessidade de investimentos em melhorias relacionadas ao atendimento das demandas do principal cliente, Riopar. Para isso, foram realizadas contratações para reforçar e melhorar o processo de validação da carga nos modais de transporte, bem como para aprimorar o uso dos cartões Riocard+. Além disso, foram feitas melhorias na infraestrutura de sistemas, visando aprimorar a eficiência operacional e melhorar a segurança do sistema. Por fim, foram realizadas melhorias para facilitar a compra da carga pelos clientes, com o objetivo de tornar o processo mais simples e intuitivo;
- Foi realizada uma renegociação do principal contrato da empresa com a IBM, visando otimizar os custos de processamento e garantir uma maior previsibilidade orçamentária. Por meio dessa renegociação, foi acordado que o reajuste do custo do processamento seria realizado apenas no último trimestre do ano, o que proporcionou uma maior estabilidade financeira à empresa. Cabe ressaltar que o contrato da empresa com a IBM abrange outras atividades importantes, como a hospedagem do SAP e o monitoramento do mainframe. Dessa forma, a renegociação do contrato não se limitou apenas ao custo de processamento, mas também considerou outras atividades relevantes para a empresa. Com essa medida, a empresa conseguiu garantir a continuidade das atividades essenciais para o negócio, além de obter uma maior previsibilidade orçamentária e uma redução nos custos operacionais. A renegociação do contrato com a IBM demonstra a capacidade da empresa de gerir de forma eficiente seus contratos e custos, visando garantir a sustentabilidade financeira e a competitividade no mercado;
- Um dos desafios enfrentados pela empresa foi a implementação de uma política de remuneração de mercado para seus funcionários, visando reduzir o turnover em um cenário de alta competitividade global por profissionais de TI. Para alcançar esse objetivo, a empresa teve que realizar uma análise criteriosa do mercado e das práticas salariais adotadas pelos principais concorrentes. Em seguida, foi desenvolvida uma política de remuneração alinhada com as melhores práticas de mercado, oferecendo salários e benefícios competitivos para reter e atrair talentos;
- A centralização e absorção total dos custos de Telecom dos validadores online dos ônibus, que anteriormente eram alocados em outras empresas do grupo. Essa medida foi adotada para otimizar os custos e garantir maior eficiência na gestão dos recursos de Telecom da empresa. Para isso, foi necessário realizar um levantamento detalhado dos custos e das necessidades de Telecom para os validadores online, bem como avaliar as opções disponíveis no mercado. Com a centralização e absorção total dos custos de Telecom, a empresa conseguiu reduzir significativamente seus gastos e aumentar o controle sobre o uso dos recursos de Telecom. Além disso, a medida contribuiu para uma gestão mais integrada e eficiente dos processos de validação de pagamento nos ônibus, melhorando a experiência dos usuários e aumentando a eficácia do sistema como um todo.

- **Resultado Financeiro:**

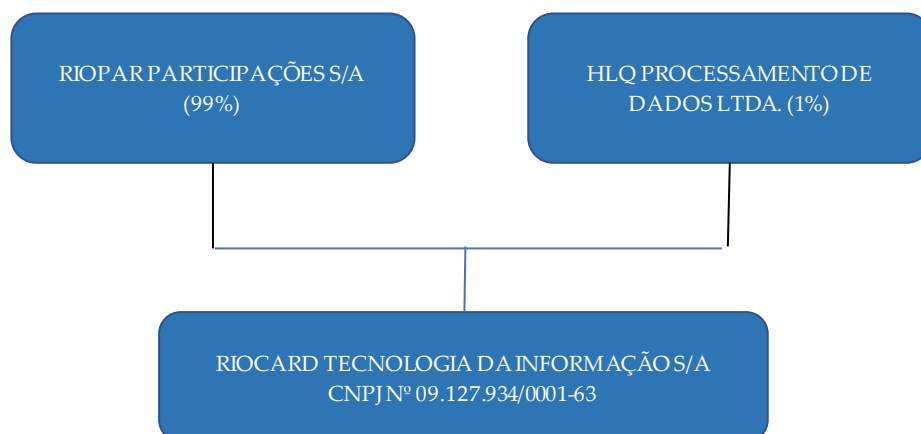
Em razão da licitação promovida pela Prefeitura da Cidade do Rio de Janeiro, a Companhia demandou um aporte financeiro de R\$ 40.000 (quarenta milhões de reais) aos seus sócios, a fim de cumprir as exigências constantes no Edital. É importante ressaltar que os mútuos obtidos no ano anterior se encontram dentro do planejamento de quitação previsto, seguindo as datas acordadas, e que a utilização do aditivo do contrato de prestação de contas permitiu manter o fluxo de pagamentos em dia, honrando todas as obrigações.

Devido à integralização de capital solicitada, que correspondeu a 60% do montante, e à melhora do resultado operacional, a empresa apresentou um crescimento significativo da disponibilidade de caixa. Além disso, ao longo de 2022, observou-se um aumento na taxa de juros da economia brasileira, a taxa Selic, o que contribuiu para a melhoria do Resultado Financeiro da companhia, que cresceu 137% em comparação ao ano anterior. Essa melhoria no Resultado Financeiro foi resultado de uma série de medidas adotadas pela empresa, incluindo a reestruturação da dívida e a otimização da gestão de caixa, que permitiram aproveitar melhor as oportunidades de investimento no mercado financeiro. Além disso, a empresa adotou uma política de gestão de riscos mais eficiente, que permitiu reduzir os impactos de eventuais oscilações do mercado financeiro. O crescimento da disponibilidade de caixa e a melhora do Resultado Financeiro da companhia proporcionaram uma maior capacidade de investimento em projetos estratégicos e na expansão dos negócios, contribuindo para a consolidação da posição da empresa no mercado.

Evolução do Resultado Financeiro (em R\$ mil)

Período	Dez/2021	Mai/2022	Dez/2022
Disponibilidades	600	24.200	29.200
SELIC a.a.	9,25%	12,75%	13,75%

ESTRUTURA SOCIETÁRIA



DESEMPENHO OPERACIONAL

A Riocard TI foi estabelecida com a finalidade de desenvolver e gerenciar soluções tecnológicas para meios de pagamento eletrônico no sistema de transporte público em 42 municípios do Estado do Rio de Janeiro. Atualmente, a empresa conta com uma base de usuários cadastrados que ultrapassa 8,8 milhões de passageiros, incluindo tanto aqueles que pagam pelo serviço quanto os que têm direito a gratuidades, e mais de 39,9 milhões de cartões registrados com créditos e vales-transportes. A Riocard TI também é a operadora responsável pelo sistema de vale-transporte instituído pela Lei Federal 7.418/1985. Dentre os usuários que possuem direito a gratuidades, a empresa distribui cerca de 2,9 milhões de cartões, abrangendo categorias como Sênior, Estudantes de escolas públicas, Estudantes de universidades, Vale Social e Especial.

A empresa implementou soluções tecnológicas nos sistemas Bilhete Único Intermunicipal, Bilhete Único Carioca, Bilhete Único de Niterói e nas vans de Maricá e Saquarema, proporcionando maior comodidade e agilidade aos usuários do transporte público. Além disso, a empresa fortaleceu sua parceria com o Metrô Rio, atuando não só com a instalação e manutenção de validadores, mas também auxiliando nas operações nas bilheterias em algumas estações. Com o objetivo de expandir o sucesso dessa iniciativa, a empresa está propondo um projeto piloto em parceria com a Supervia, responsável pelos trens da região metropolitana do Rio de Janeiro, para melhorar a integração do Bilhete Único com o transporte ferroviário. Essa medida visa beneficiar ainda mais os usuários e aumentar a eficiência do sistema de transporte público da região

Todo o esforço e dedicação da empresa foram direcionados para torná-la apta a participar e operar em qualquer município, cidade e estado. Essa operação impressionante atinge cerca de 5 milhões de transações por dia e é apoiada por uma sofisticada infraestrutura computacional, que inclui 2 mainframes, 7 servidores físicos, 232 servidores virtuais, 22 mil validadores, além do processamento em cloud, inteligência artificial e data analytics.

Essa infraestrutura, aliada a uma equipe altamente qualificada, garante que a empresa possa oferecer serviços de alta qualidade e confiabilidade em larga escala.

A capacidade da empresa de operar em diferentes localidades e atender a uma demanda tão grande é resultado de um longo processo de investimentos em tecnologia e recursos humanos. Além disso, a empresa tem um compromisso permanente em se manter atualizada com as mais recentes tecnologias e tendências do setor, para oferecer serviços cada vez mais inovadores e eficientes aos seus clientes.

Em conformidade com o seu Planejamento Estratégico de fortalecimento do processo de inovação tecnológica, a empresa implementou uma série de melhorias operacionais para aprimorar a qualidade do serviço prestado aos clientes. Algumas das principais melhorias realizadas incluem:

- Uma iniciativa importante é a expansão do uso do cartão Riocard+ em diversos municípios do Estado do Rio de Janeiro. Destaca-se, especialmente, a implementação da gratuidade em Niterói e a possibilidade de utilizar o cartão em vans de transporte público em Maricá e Saquarema. Essa medida traz benefícios tanto para os usuários, que terão mais facilidade e economia no deslocamento, quanto para as cidades, que poderão contar com um sistema de transporte mais eficiente e sustentável;

- Visando melhorar a experiência do cliente, diversas ações têm sido implementadas no âmbito do programa Riocard+. Entre elas, destacam-se a disponibilização de soluções tecnológicas para recarga remota dos cartões nos ATMs, o lançamento de um novo portal para o Programa de Fidelidade Ecobonuz, a implementação de um novo meio de pagamento e canal de recarga por PIX via WhatsApp (Tomais) e a unificação das funcionalidades dos aplicativos de recarga e uso dos cartões para pagamento da passagem. Essas medidas visam simplificar o uso do sistema de transporte público, oferecendo opções de recarga mais acessíveis e práticas, além de um programa de fidelidade que recompensa o cliente por sua fidelidade ao sistema. Tudo isso contribui para aprimorar a experiência do cliente, aumentar a satisfação e fidelidade, e promover um transporte mais eficiente e sustentável para todos;
- Nossa empresa tem buscado constantemente maneiras de otimizar nossas operações e maximizar a eficiência. Recentemente, realizamos uma série de mudanças internas para alcançar esses objetivos. Essas mudanças incluíram a Deduplicação de arquivos em nosso FileServer, a migração do SAP para a IBM Cloud, a atualização do hardware em nosso cluster VMware e a substituição dos HSMs em Hortolândia. Essas iniciativas foram implementadas com sucesso e esperamos continuar encontrando maneiras de melhorar ainda mais nossos processos internos para atender às necessidades de nossos clientes de maneira mais eficiente e eficaz;
- Nós levamos muito a sério a segurança do nosso sistema e estamos constantemente investindo em novas tecnologias e processos para garantir a proteção dos nossos dados e dos nossos clientes. Recentemente, implementamos diversas iniciativas, tais como a adoção do Endpoint Detection & Response (EDR), a implementação de um Ciclo de Desenvolvimento Seguro, a criação de um Plano Estratégico de Segurança da Informação (PESI) e a introdução de novas funcionalidades em nosso Web Application Firewall (WAF). Essas ações têm nos permitido melhorar significativamente nossa postura de segurança e proteger nossos ativos de maneira mais eficaz. Continuaremos investindo em segurança para garantir a confidencialidade, integridade e disponibilidade dos nossos sistemas e dados;

A implantação dessas melhorias sistêmicas resultou em um aumento significativo da eficiência operacional, reduzindo erros e retrabalhos, e permitindo uma melhor gestão dos recursos disponíveis. Através de um trabalho conjunto com as equipes envolvidas, foram identificadas oportunidades de otimização de processos e fluxos de trabalho, resultando em uma redução de custos operacionais e um aumento da qualidade dos serviços prestados.

Com o foco nos controles internos, foi possível garantir a conformidade com normas e regulamentações, além de minimizar os riscos de fraude e erro. Isso proporcionou maior confiabilidade e segurança nas informações e transações realizadas, aumentando a credibilidade da empresa perante seus clientes internos e externos.

Em resumo, os mais de 30 projetos realizados trouxeram uma série de melhorias e benefícios para a empresa, incluindo mais segurança, transparência, governança, eficiência operacional, redução de custos e aumento da qualidade dos serviços prestados. Com isso, a empresa está preparada para enfrentar os desafios do mercado de forma mais competitiva e sustentável.

Projetos e negócios	Descrição
Solução para recarga no ATM	Recarga de valor sem a necessidade do cartão físico
Novo módulo financeiro	Deduções e retenções judiciais
Saneamento das bases de dados	Clientes e usuários do valorado
Implementação da validação	Dados de clientes e usuários na base SERPRO
Pagamento por PIX	Disponibilização no Tomais
Solução para utilização de leitoras	Próprias dos parceiros em substituição à RC700
Nova autenticação 3DS 2.0	Vendas com cartão de débito
Novo benefício tarifário	Município de Maricá – Cartão Mumbuca
Unificação do App	Cartão Digital e RioCard+
App de Fiscalização	Para o VLT
Aumento da capilaridade	De pontos de venda e recarga
Implantação da API de Compradores	Primeira etapa
Assessment Jornada para a Nuvem	Avaliação para migração para a nuvem
Segurança / Antifraude	Descrição
Ciclo de Desenvolvimento Seguro	Definição do processo de desenvolvimento de software seguro
Plano Estratégico de SI	Definição do plano estratégico de segurança da informação
EDR	Implementação do sistema de detecção e resposta a ameaças
Servidor V3lan Riocard	Implementação de servidor seguro para o Riocard
Simulação de ataque Ransomware	Simulação de ataque para identificar vulnerabilidades
Plano de Resposta a incidentes cibernéticos	Evolução do plano de resposta a incidentes cibernéticos
Ferramenta Onetrust	Apoio na avaliação, contratação e configuração da ferramenta
WAF	Implementação de Web Application Firewall
Contratação de soluções de PAM, DLP/CASB e IA Cibernética	Avaliação e RFP para contratação das soluções de segurança
Avaliações de Pentest	Realização de mais de 50 avaliações de segurança
Padronização dos sistemas operacionais	Padronização dos sistemas operacionais do parque de máquinas

Transparência	Descrição
Relatório histórico software do DETRO	Disponibilização de relatório detalhado sobre o software utilizado pelo DETRO
Novas informações operacionais nos validadores	Inclusão de novas informações operacionais nos validadores
Broker AVL como centralizador de dados online de GPS	Evolução do Broker AVL para centralizar dados online de GPS e transações dos validadores
Otimização de sincronismo de GPS dos validadores	Melhoria no sincronismo de GPS dos validadores
Evolução do Infolog Online	Evolução do Infolog Online, sistema utilizado para monitorar as informações de transporte público
SyncThing para envio de arquivos	Implementação do SyncThing como nova solução para envio de arquivos com monitoramento online

DIVIDENDOS

De acordo com o parágrafo 4º do artigo 202 da Lei das S.A, a administração da Companhia informa que o pagamento do dividendo obrigatório será realizado. Além disso, a distribuição do saldo remanescente será levada à Assembleia Geral para deliberação, observando os procedimentos previstos no parágrafo quinto do artigo 202 da Lei 6.404/76, que estabelece as regras para distribuição de dividendos e a destinação do lucro.

AUDITORIA

As demonstrações financeiras da Companhia referentes ao exercício de 2022 foram submetidas à auditoria independente realizada pela Lopes, Machado Auditores, uma renomada empresa de auditoria no mercado. A auditoria tem como objetivo garantir a transparência e a confiabilidade das informações financeiras da empresa, dando segurança aos acionistas e parceiros.

AGRADECIMENTOS

A Administração da empresa expressa seus mais sinceros agradecimentos aos acionistas, clientes, fornecedores, instituições financeiras e demais colaboradores pelo apoio e confiança depositados na companhia. Essa parceria tem sido fundamental para a consolidação da empresa no mercado e para o alcance dos seus objetivos estratégicos.

Em especial, a empresa agradece aos seus funcionários pelo comprometimento, dedicação, empenho e esforço empreendidos em todas as áreas e departamentos da empresa. É graças à contribuição de cada um que a empresa tem conseguido superar desafios e atingir resultados expressivos.

A empresa valoriza e reconhece a importância do trabalho em equipe, da diversidade e da inclusão, e acredita que um ambiente de trabalho saudável e colaborativo é essencial para o desenvolvimento pessoal e profissional de seus colaboradores.

Por fim, a empresa reitera o compromisso em continuar buscando a excelência em seus produtos e serviços, bem como em suas práticas de governança corporativa, sempre pautada pelos mais elevados padrões éticos e de transparência.

A Administração.

Renata de Almeida Faria
Diretora Executiva
CPF: 003.774.717-71

Armando Galhardo Nunes Guerra Junior
Presidente Executivo
CPF: 277.764.336-91



RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Aos

**Acionistas e Administradores da:
RioCard Tecnologia da Informação S.A.
Rio de Janeiro - RJ**

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da RioCard Tecnologia da Informação S.A. (“Companhia”), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2022 e as respectivas demonstrações do resultado, 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.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os seus aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da RioCard Tecnologia da Informação 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 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 e suas controladas, 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.

Rio de Janeiro - RJ | Av. Graça Aranha 416 / 11º andar - CEP 20030-001 | Tel.: 55 21 2156-5800 - Fax: 55 21 2262-6806 | rj@bkr-lobesmachado.com.br

Filiais e Empresas Ligadas

São Paulo - SP | Tel.: 55 11 5041-4610 - Fax: 55 11 5041-4536 | sp@bkr-lobesmachado.com.br

Belo Horizonte - MG | Tel.: 55 31 2122 3216 | bh@bkr-lobesmachado.com.br

Recife - PE | Tels.: 55 81 3325-6041 / 6040 / 6171 - Fax: 55 81 3325-6041 / 6171 | recife@bkr-lobesmachado.com.br

Brasília - DF | Tel.: 55 61 3548-2152 | novosnegocios@bkr-lobesmachado.com.br



BKR INTERNATIONAL

www.bkr.com

Américas - Nova York - NY - EUA | Tel.: 1 212 964-2115 - Fax: 1 212 964-2133 | bkr@bkr.com | Contato: Maureen M. Schwartz - Diretora Executiva

Ênfase referente e Operação Ponto Final

Conforme mencionado na nota explicativa nº22, a Fetranpor (entidade controladora da Riopar que é sócia majoritária da Companhia) tem sido mencionada nas investigações no âmbito da operação denominada “Ponto Final”, desdobramento da operação “Lava Jato”. A Fetranpor promoveu alterações em sua gestão na sequência da referida operação, tendo sido eleito um Conselho de Gestão, nomeado um novo Presidente Executivo e posto em funcionamento um programa de integridade que se estende para as sociedades controladas. As demonstrações financeiras da Companhia não incluem quaisquer efeitos que futura e eventualmente possam advir das investigações da referida operação Ponto Final, e nossa opinião não está modificada em relação a este tema.

Outros assuntos

Auditoria dos valores correspondentes ao exercício anterior

Os valores correspondentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2021, apresentados para fins de comparação, foram por nós examinadas e sobre eles emitimos relatório dos auditores datado de 10 de março de 2022, contendo a mesma ênfase mencionada acima.

Outras informações que acompanham as demonstrações contábeis e o relatório dos auditores

A administração da Companhia é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração. Nossa opinião sobre as demonstrações contábeis não abrange o Relatório da Administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações contábeis, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está de forma relevante, inconsistente com as demonstrações contábeis ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da Administração somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

Responsabilidades da Administração e da governança 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 necessário para permitir a elaboração de demonstrações financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Rio de Janeiro - RJ | Av. Graça Aranha 416 / 11º andar - CEP 20030-001 | Tel.: 55 21 2156-5800 - Fax: 55 21 2262-6806 | rj@bkr-lopemachado.com.br

Filiais e Empresas Ligadas

São Paulo - SP | Tel.: 55 11 5041-4610 - Fax: 55 11 5041-4536 | sp@bkr-lopemachado.com.br

Belo Horizonte - MG | Tel.: 55 31 2122 3216 | bh@bkr-lopemachado.com.br

Recife - PE | Tels.: 55 81 3325-6041 / 6040 / 6171 - Fax: 55 81 3325-6041 / 6171 | recife@bkr-lopemachado.com.br

Brasília - DF | Tel.: 55 61 3548-2152 | novosnegocios@bkr-lopemachado.com.br



BKR INTERNATIONAL

www.bkr.com

Américas - Nova York - NY - EUA | Tel.: 1 212 964-2115 - Fax: 1 212 964-2133 | bkr@bkr.com | Contato: Maureen M. Schwartz - Diretora Executiva

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

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

Responsabilidade 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 nas 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.

Rio de Janeiro - RJ | Av. Graça Aranha 416 / 11º andar - CEP 20030-001 | Tel.: 55 21 2156-5800 - Fax: 55 21 2262-6806 | rj@bkr-lopemachado.com.br

Filiais e Empresas Ligadas

São Paulo - SP | Tel.: 55 11 5041-4610 - Fax: 55 11 5041-4536 | sp@bkr-lopemachado.com.br

Belo Horizonte - MG | Tel.: 55 31 2122 3216 | bh@bkr-lopemachado.com.br

Recife - PE | Tels.: 55 81 3325-6041 / 6040 / 6171 - Fax: 55 81 3325-6041 / 6171 | recife@bkr-lopemachado.com.br

Brasília - DF | Tel.: 55 61 3548-2152 | novosnegocios@bkr-lopemachado.com.br



BKR INTERNATIONAL

www.bkr.com

Américas - Nova York - NY - EUA | Tel.: 1 212 964-2115 - Fax: 1 212 964-2133 | bkr@bkr.com | Contato: Maureen M. Schwartz - Diretora Executiva



- Concluímos 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.

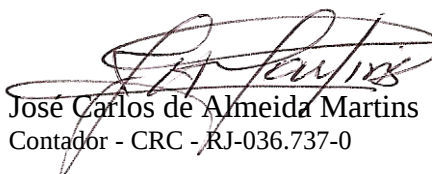
Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

Rio de Janeiro, 14 de julho de 2023



CRC-RJ-2026/O-5


Mário Vieira Lopes
Contador - CRC-RJ-060.611/O-0


José Carlos de Almeida Martins
Contador - CRC - RJ-036.737-0

Rio de Janeiro - RJ | Av. Graça Aranha 416 / 11º andar - CEP 20030-001 | Tel.: 55 21 2156-5800 - Fax: 55 21 2262-6806 | rj@bkr-lobesmachado.com.br

Filiais e Empresas Ligadas

São Paulo - SP | Tel.: 55 11 5041-4610 - Fax: 55 11 5041-4536 | sp@bkr-lobesmachado.com.br

Belo Horizonte - MG | Tel.: 55 31 2122 3216 | bh@bkr-lobesmachado.com.br

Recife - PE | Tels.: 55 81 3325-6041 / 6040 / 6171 - Fax: 55 81 3325-6041 / 6171 | recife@bkr-lobesmachado.com.br

Brasília - DF | Tel.: 55 61 3548-2152 | novosnegocios@bkr-lobesmachado.com.br



BKR INTERNATIONAL

www.bkr.com

Américas - Nova York - NY - EUA | Tel.: 1 212 964-2115 - Fax: 1 212 964-2133 | bkr@bkr.com | Contato: Maureen M. Schwartz - Diretora Executiva



RIOCARD TECNOLOGIA DA INFORMAÇÃO S.A.

Balanços Patrimoniais

Em 31 de Dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

	<u>Notas</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>		<u>Notas</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Ativo				Passivo			
Circulante				Circulante			
Caixa e equivalentes de caixa	4	29.209	509	Contas a pagar - Convênio BUI/BUN	5	13.628	6.400
Aplicação financeira - Convênio BUI/BUN	5	13.628	6.400	Fornecedores		395	324
Contas a receber de clientes	6	170	269	Arrendamento mercantil		350	397
Impostos a recuperar	7	1.280	2.856	Obrigações sociais e trabalhistas	10	3.179	2.814
Outras contas a receber		85	137	Impostos a recolher	11	298	332
				Outras contas a pagar		156	-
		<u>44.372</u>	<u>10.172</u>			<u>18.006</u>	<u>10.267</u>
Não Circulante				Não Circulante			
Partes relacionadas	12	5.045	4.670	Partes relacionadas	12	14.200	13.938
Depósitos e cauções		-	-	Arrendamento mercantil		534	855
Tributos diferidos	19	9.123	9.262	Provisões para contingências	13	574	484
		<u>14.168</u>	<u>13.932</u>			<u>15.308</u>	<u>15.277</u>
Imobilizado	8	2.580	2.147	Patrimônio Líquido			
Intangível	9	757	1.085	Capital social		24.830	100
		<u>17.506</u>	<u>17.164</u>	Reservas de lucros		3.734	1.692
						<u>28.563</u>	<u>1.792</u>
		<u>61.878</u>	<u>27.336</u>			<u>61.878</u>	<u>27.336</u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.



RIOCARD TECNOLOGIA DA INFORMAÇÃO S.A.

Demonstrações dos Resultados

Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

	<u>Notas</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Receita operacional líquida	15	57.885	38.661
Custos dos serviços prestados	16	<u>(43.019)</u>	<u>(39.846)</u>
Lucro		14.866	(1.185)
Receitas (Despesas) operacionais			
Gerais e administrativas	17	(14.186)	(10.237)
Reversão/Provisões para contingências	14	(90)	18
Outras receitas/despesas operacionais		<u>(27)</u>	<u>(262)</u>
		(14.303)	(10.481)
Resultado antes do resultado financeiro		<u>563</u>	<u>(11.666)</u>
Receita financeira		2.787	1.388
Despesa financeira		<u>(40)</u>	<u>(229)</u>
Resultado financeiro, líquido	18	2.747	1.159
Lucro antes do imposto de renda e contribuição social		<u>3.311</u>	<u>(10.507)</u>
Imposto de renda e contribuição social - corrente		(1.129)	-
Imposto de renda e contribuição social - diferido	19	(139)	7.851
		<u>(1.268)</u>	<u>7.851</u>
Lucro do exercício		<u>2.042</u>	<u>(2.656)</u>
Lucro por ação		<u>2,04</u>	<u>(2,66)</u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.



RIOCARD TECNOLOGIA DA INFORMAÇÃO S.A.

Demonstrações das Mutações do Patrimônio Líquido

Em 31 de Dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

	Reservas de lucros				Lucros/ (Prejuízos) acumulados	Total
	Capital social	Legal	Estatutária	Retenção de lucros		
Saldos em 01 de janeiro de 2021	100	20	184	4.144	-	4.448
Prejuízo do exercício	-	-	-	-	(2.656)	(2.656)
Reserva de retenção de lucros	-	-	-	(2.656)	2.656	-
Saldos em 31 de dezembro de 2021	100	20	184	1.488	-	1.792
Aporte de Capital	41.216	-	-	-	-	41.216
Capital a Integralizar	(16.487)	-	-	-	-	(16.487)
Lucro do exercício	-	-	-	-	2.042	2.042
Destinação do resultado do exercício:	-	-	-	-	-	-
Constituição Reserva Legal	-	102	-	-	(102)	-
Constituição Reserva Estatutária	-	-	20	-	(20)	-
Constituição Retenção de Lucros	-	-	-	1.920	(1.920)	-
Saldos em 31 de dezembro de 2022	24.829	122	204	3.408	-	28.563

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.



RIOCARD TECNOLOGIA DA INFORMAÇÃO S.A.

Demonstrações dos Fluxos de Caixa

Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de R\$)

	2022	2021
Fluxo de Caixa das Atividades Operacionais		
Lucro (prejuízo) do exercício	2.042	(2.656)
Provisão para contingências	90	(18)
Tributos diferido	139	(7.850)
Depreciação e amortização	1.384	1.769
	<u>3.655</u>	<u>(8.756)</u>
Varição nos Ativos e Passivos Operacionais:		
Contas a receber de clientes	(276)	(218)
Impostos a recuperar	1.576	498
Outras contas a receber	52	(57)
Depósitos e cauções	-	10
Fornecedores	40	40
Obrigações sociais e trabalhistas	353	(183)
Impostos a pagar	(23)	146
Outras contas a pagar	156	-
	<u>1.879</u>	<u>236</u>
Recursos líquidos gerados (aplicados) nas atividades operacionais	<u>5.534</u>	<u>(8.520)</u>
Fluxo de caixa das Atividades de Investimento:		
Aporte de Capital/AFAC	24.730	-
Imobilizado	(867)	(1.188)
Intangível	(623)	(222)
Recursos líquidos gerados (aplicados) nas atividades de investimento	<u>23.240</u>	<u>(1.410)</u>
Fluxo de Caixa das Atividades de Financiamento:		
Arrendamento mercantil	(368)	1.008
Partes relacionadas e terceiros	294	8.707
Recursos líquidos aplicados (gerados) nas atividades de financiamento	<u>(74)</u>	<u>9.716</u>
Aumento (redução) de caixa e equivalentes de caixa	<u>28.700</u>	<u>(214)</u>
Demonstração de aumento (redução) de caixa e equivalentes de caixa:		
Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício	509	723
Caixa e equivalentes de caixa no final do exercício	<u>29.209</u>	<u>509</u>
Aumento (redução) de caixa e equivalentes de caixa	<u>28.700</u>	<u>(214)</u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.





RIOCARD TECNOLOGIA DA INFORMAÇÃO S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

Em 31 de Dezembro de 2022 e 2021

(Valores expressos em milhares de reais - R\$, exceto quando indicado de outra forma)

1 - Histórico e Contexto Operacional

A RioCard Tecnologia da Informação S.A. (“Riocard TI” ou “Companhia”) foi constituída em 10 de setembro de 2007, com sede na cidade do Rio de Janeiro, e tem por objetivo a prestação de serviços de desenvolvimento e operação de sistemas de tecnologia da informação, podendo, para tal, desenvolver e/ou adquirir software, adquirir ou alugar equipamentos de informática (computadores e periféricos) para todas as necessidades de gestão das informações e processamento de dados do sistema de bilhetagem eletrônica (“SBE”) do setor de transportes coletivos de passageiros do estado do Rio de Janeiro, podendo também prestar serviços de desenvolvimento e gestão de informações ou processamento de dados para outras companhias que venham a se utilizar comercialmente dos sistemas de bilhetagem eletrônica.

A Companhia foi contratada pela Federação das Empresas de Transportes de Passageiros do Estado do Rio de Janeiro (“Fetranspor”) para a prestação de serviços e oferta de soluções personalizadas em meios eletrônicos de pagamento relacionados à Lei do Vale-Transporte, de nº 7.418/85, à Lei do Bilhete Único Intermunicipal, nº 5.628/09, e Lei Municipal nº 5.210/10. Em novembro de 2022, a Fetranspor passou a ser denominada de Federação das Empresas de Mobilidade do Estado do Rio de Janeiro (“Semove”).

Em 1º de março de 2021, a RioPar Participações S.A. passou a gerenciar a bilhetagem eletrônica, assumindo todos os compromissos anteriormente relacionados à Semove.

A RioPar Participações S.A é o principal cliente da Companhia e, no exercício findo em 31 de dezembro de 2022, a receita bruta dos serviços prestados é superior a 97% do total da receita auferida pela RiocardTI. Indiretamente, a Semove possui o controle da Companhia, através da holding RioPar Participações S.A. (“RioPar”).

A Lei nº 5.628/2009, com vigência a partir de 1º de fevereiro de 2010, instituiu o Bilhete Único Intermunicipal (“BUI”) na Região Metropolitana do Estado do Rio de Janeiro, estabelecendo o subsídio do Estado no transporte intermunicipal.

Bilhete Único Intermunicipal - BUI

Em 27 de janeiro de 2010, a RioCard TI celebrou o Termo de Convênio 01/2010 (“Convênio/2010”) com a Secretaria de Estado de Transportes (“Setrans”), para operacionalização do Bilhete Único Intermunicipal (“BUI”) com intuito de propiciar o repasse dos subsídios provenientes do Fundo Estadual de Transportes às concessionárias e permissionárias de transporte público. O Convênio /2010 estabelece que a Companhia realize o processamento das informações de utilização do BUI e o repasse dos subsídios às transportadoras, de acordo com as regras estabelecidas pela Setrans. (vide nota 5)





.2.

RIOCARD TECNOLOGIA DA INFORMAÇÃO S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

A Companhia celebrou o décimo quinto aditivo do Termo de Convênio/2013, cuja vigência é de 01/09/2022 a 30/04/2023, mantendo as características operacionais do quinto aditivo, de 31/12/2016, que incluiu um prazo de 15 dias úteis para a Companhia responder a possíveis não conformidades no processamento de transações do BUI, caso sejam identificadas pela auditoria da Setrans.

Bilhete Único Municipal do Município de Niterói - BUN

Em 23 de dezembro de 2019, o Município de Niterói, por intermédio de sua Secretaria Municipal de Urbanismo e Mobilidade, assinou o contrato nº 003/2019 com RioCard Tecnologia da Informação S.A. “RioCard TI”, que tem por finalidade a operacionalização do Bilhete Único Municipal do Município de Niterói “BUN”. (Vide nota 5).

Mensalmente e previamente à ocorrência das integrações, a Prefeitura de Niterói, até o 7º (sétimo) dia útil do mês corrente, transfere os recursos (subsídios) necessários para execução do objeto do contrato nº 003/2019.

Cabe à Riocard TI processar e repassar diariamente os valores dos subsídios, que fazem parte do Fundo Municipal de Transportes, às concessionárias. Atualmente, o valor do subsídio é de R\$ 4,00 (quatro reais) por viagem, e o prazo de vigência do contrato nº 003/2019 é de 60 (sessenta meses), a partir de 19/12/2019.

Programa Mumbuca Transportes – Cartão Mumbuca (Vans)

A RioCard Tecnologia da Informação S.A. (“RCTI” ou “Companhia”) foi contratada pela Prefeitura de Maricá, no estado do Rio de Janeiro, para a criação e estruturação do cartão Mumbuca, no âmbito do Programa Mumbuca Transporte, regulamentado pelo Decreto Municipal nº 689/21.

O Programa Mumbuca Transporte é uma iniciativa do governo municipal que busca proporcionar aos cidadãos de Maricá um sistema de transporte público eficiente e acessível. A Lei Municipal nº 3012/21 foi aprovada com o objetivo de regulamentar o programa e estabelecer as diretrizes para a sua implementação.

A Riocard TI foi contratada para desenvolver e implementar uma solução tecnológica que permita a utilização do cartão Mumbuca como meio de pagamento nos sistemas de transporte público da cidade. O processamento do cartão Mumbuca será realizado diariamente, com os repasses em D+1. A transferência do subsídio pela Prefeitura de Maricá à Riocard TI será realizada de forma trimestral. O contrato terá vigência de 12 meses, a partir de abril de 2022.



.3.

RIOCARD TECNOLOGIA DA INFORMAÇÃO S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

2 - Base de Preparação para as Demonstrações Financeiras

2.1 Declaração de conformidade para as demonstrações financeiras

As demonstrações financeiras foram elaboradas e estão sendo apresentadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, que incluem as disposições da Lei das Sociedades por Ações, os procedimentos, as orientações e as interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis – CPC– e aprovadas pelo Conselho Federal de Contabilidade – CFC.

A emissão das demonstrações financeiras da Companhia foi aprovada pelo Conselho de Administração em 14 de julho de 2023.

2.2 Base de mensuração

As demonstrações financeiras foram preparadas com base no custo histórico, exceto aqueles mensurados ao valor justo por meio do resultado.

2.3 Moeda funcional e moeda de apresentação

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

2.4. Uso de estimativas

A preparação das demonstrações financeiras, de acordo com as normas CPC, exige que a Administração faça julgamentos, estimativas e premissas que afetam a aplicação de políticas contábeis e os valores reportados de ativos, passivos, receitas e despesas. Os resultados reais podem divergir dessas estimativas.

Estimativas e premissas são revistas de uma maneira contínua. Revisões com relação a estimativas são reconhecidas no exercício em que as estimativas são revisadas e em quaisquer futuros afetados.

3 - Resumo das Principais Práticas Contábeis

3.1. Apuração do resultado e reconhecimento de receita

Receitas e despesas são reconhecidas nas demonstrações financeiras de acordo com o período de competência em que ocorreram.





.4.

RIOCARD TECNOLOGIA DA INFORMAÇÃO S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

3.2. Resultados abrangentes

Em suas demonstrações financeiras, a Companhia não apresentou a Demonstração dos Resultados Abrangentes para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021, por motivo de não existir nenhum resultado que se caracterize como abrangente.

3.3. Caixa e equivalentes de caixa

Caixa e equivalentes de caixa incluem caixa, saldos positivos em contas bancárias e títulos e valores mobiliários de conversibilidade imediata em montante conhecido de caixa, estando sujeitas a um insignificante risco de mudança de valor. As aplicações financeiras estão classificadas como ativos financeiros, mensuradas ao valor justo por meio do resultado.

3.4. Contas a receber de clientes

Referem-se, principalmente, aos valores a receber pela prestação de serviços, faturados ou não, nas datas de encerramento das demonstrações financeiras. Será constituída provisão para créditos incobráveis em montante considerado suficiente pela Administração, desde que a recuperação de crédito seja considerada duvidosa.

3.5. Partes relacionadas a terceiros

A Empresa reconhece como partes relacionadas as transações financeiras com as empresas ligadas e sócios, de forma direta ou indireta.

3.6. Imobilizado

O imobilizado está registrado ao custo histórico deduzido da depreciação acumulada, ajustados aos seus valores de recuperação, quando aplicável. Os bens adquiridos por meio de contratos de arrendamento financeiro foram reconhecidos como ativo imobilizado. Estão sendo amortizados pelo prazo do contrato de arrendamento.

A depreciação é calculada pelo método linear às taxas mencionadas na Nota 8 e leva em consideração o tempo estimado de vida útil econômica dos bens, revisada anualmente e ajustada de forma prospectiva, quando aplicável.

3.7. Intangível

Os ativos intangíveis estão representados, substancialmente, por softwares. Seu valor é mensurado, no reconhecimento inicial, ao custo de aquisição e, posteriormente, deduzido da amortização acumulada e perdas do valor recuperável, quando aplicável.





.5.

RIOCARD TECNOLOGIA DA INFORMAÇÃO S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

3.8. Redução ao valor recuperável de ativo

Define procedimentos visando assegurar que os ativos da Companhia não estejam registrados contabilmente por um valor superior àquele passível de ser recuperado por uso ou por venda. Caso existam evidências claras de que os ativos estejam avaliados por valor não recuperável no futuro, a Companhia deverá imediatamente reconhecer a desvalorização por meio da constituição da Provisão para perdas. A avaliação é feita através do teste de “*impairment*”, que visa evidenciar e mensurar a perda de capacidade de recuperação do valor contábil dos ativos.

3.9. Imposto de renda e contribuição social sobre o lucro

O imposto de renda e a contribuição social sobre o lucro são apurados conforme a legislação vigente, tendo alíquotas de 15%, acrescidas do adicional de 10% para o lucro tributável excedente de R\$ 240, para imposto de renda, e 9% sobre lucro tributável para contribuição social sobre lucro líquido. Os ajustes ao resultado contábil decorrentes de despesas temporariamente não dedutíveis ou de receitas temporariamente não tributáveis geram ativos ou passivos fiscais diferidos. As antecipações ou valores passíveis de compensação são demonstrados no ativo circulante ou não circulante, de acordo com a previsão de sua realização.

3.10. Provisões para contingências

A avaliação da probabilidade de perda inclui a avaliação das evidências disponíveis, a hierarquia das leis, as jurisprudências disponíveis, as decisões mais recentes nos tribunais e sua relevância no ordenamento jurídico, bem como a avaliação dos advogados externos.

As provisões são revisadas e ajustadas para levar em conta alterações nas circunstâncias, tais como prazo de prescrição aplicável, conclusões de inspeções fiscais ou exposições adicionais identificadas com base em novos assuntos ou decisões de tribunais. A Companhia registra provisões para contingências no passivo circulante e no não circulante, de acordo com a estimativa de prazo de liquidação.

3.11. Outros ativos e passivos

Um ativo é reconhecido nos balanços 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 nos balanços 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. As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido.





.6.

RIOCARD TECNOLOGIA DA INFORMAÇÃO S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

3.12. Julgamentos, estimativas e premissas contábeis significativas

a) Julgamentos

A preparação das demonstrações financeiras da Companhia requer que a Administração faça julgamentos e estimativas e adote premissas que afetam os valores apresentados de receitas, despesas, ativos e passivos, bem como as divulgações de passivos contingentes, na data-base das demonstrações financeiras. Contudo, a incerteza relativa a essas premissas e estimativas poderia levar a resultados que requeiram um ajuste significativo ao valor contábil do ativo ou passivo afetado em períodos futuros.

b) Estimativas e premissas

As principais premissas relativas a fontes de incerteza nas estimativas futuras e outras importantes fontes de incerteza em estimativas nas datas dos balanços, envolvendo risco considerável de causar um ajuste significativo no valor contábil dos ativos e passivos no próximo exercício financeiro.

Perda por redução ao valor recuperável de ativos não financeiros

Uma perda por redução ao valor recuperável existe quando o valor contábil de um ativo excede o seu valor recuperável, o qual é o maior entre o valor justo menos custos de venda ou o seu valor em uso.

c) Valor justo de instrumentos financeiros

Quando o valor justo de ativos e passivos financeiros apresentados no balanço patrimonial não puder ser obtido de mercados ativos, ele é determinado utilizando técnicas de avaliação, incluindo o método de fluxo de caixa descontado. Os dados para esses métodos se baseiam naqueles praticados no mercado, quando possível. Contudo, quando isso não for viável, um determinado nível de julgamento é requerido para estabelecer o valor justo.

O julgamento inclui considerações sobre os dados utilizados como, por exemplo, risco de liquidez, risco de crédito e volatilidade. Mudanças nas premissas sobre esses fatores poderiam afetar o valor justo apresentado dos instrumentos financeiros.



.7.

RIOCARD TECNOLOGIA DA INFORMAÇÃO S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

4 - Caixa e Equivalentes de Caixa

	2022	2021
Caixa e bancos	4	12
Aplicações financeiras de liquidez imediata	29.205	497
	<u>29.209</u>	<u>509</u>

Referem-se a títulos privados aplicados em Certificados de Depósitos Bancários (“CDB”) e/ou Compromissada DI, contratados junto a entidades financeiras de primeira linha, vinculados a taxas pós-fixadas ou pré-fixadas e com rentabilidade média sobre DI CETIP (“CDI”) de 101,5% (marcação a mercado e taxa nominal na curva). Estes títulos têm alta liquidez e são prontamente conversíveis em um montante conhecido de caixa, dentro do prazo de 90 dias, estando sujeitos a um insignificante risco de mudança de valor.

5 - Aplicação Financeira - Bilhete Único

	2022	2021
Banco Itaú e Bradesco – SBE (i)	5.251	3.755
Banco Itaú – BUN SBE (ii)	3.267	2.645
Banco Itaú – BUM SBE (iii)	5.110	-
	<u>13.628</u>	<u>6.400</u>

Os recursos provenientes desses convênios, enquanto não forem utilizados para o repasse, são obrigatoriamente aplicados em entidades financeiras de primeira linha, com liquidez imediata, em operações de curto prazo lastreadas em títulos públicos, menos o BUM SBE onde os recursos não são aplicados permanecendo em conta corrente para utilização. As despesas ou receitas financeiras decorrentes desse investimento não impactam o resultado financeiro da Riocard TI, uma vez que a Companhia opera como uma câmara de compensação, repassando os recursos recebidos para as concessionárias e permissionárias.

Convênios:

- (i) As operações financeiras dos recursos recebidos são disponibilizadas no *site* eletrônico Bilhete Único *Backoffice* (“BUBKF”) e quinzenalmente é enviada prestação de contas à Setrans. O convênio está sujeito à fiscalização da Setrans, Auditoria Geral do Estado e o Tribunal de Contas do Estado. Em 31 de dezembro de 2022 foram registrados R\$5.251 (R\$3.755 em 2021) no ativo, em contrapartida do mesmo valor no passivo, circulante. (vide nota 1)





.8.

RIOCARD TECNOLOGIA DA INFORMAÇÃO S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

- (ii) As operações financeiras dos recursos recebidos são disponibilizadas no *site* eletrônico Bilhete Único de Niterói *Backoffice* (“BUBKFN”) e quinzenalmente é enviada prestação de contas à Secretaria Municipal de Niterói. O contrato está sujeito à fiscalização da Secretaria Municipal de Niterói. Em 31 de dezembro de 2022 foram registrados R\$3.267 (R\$2.645 em 2021) no ativo, em contrapartida do mesmo valor no passivo, circulante. (vide nota 1)
- (iii) As operações financeiras dos recursos recebidos são disponibilizadas no *site* eletrônico Bilhete Único de Maricá *Backoffice* (“PSGRAT”) e mensalmente é enviada prestação de contas à Secretaria Municipal de Maricá. O cálculo do subsídio é multiplicado pela quantidade apurada de transações, onde são considerados 100% da tarifa de morador e 60% da tarifa de sênior, especial e estudante. O contrato está sujeito à fiscalização da Secretaria Municipal de Maricá. Em 31 de dezembro de 2022 foram registrados R\$5.110 no ativo, em contrapartida do mesmo valor no passivo, circulante. (vide nota 1).

6 - Contas a Receber de Clientes

A Administração monitora suas contas a receber de clientes em 31 de dezembro de 2022 e 2021 constituindo provisão para créditos incobráveis para os seus recebíveis com risco provável de não recebimento, podendo ser tratada para fins tributários como dedutível ou indedutível. O saldo de contas a receber apresenta a seguinte composição por faixa de vencimento:

	2022	2021
A vencer		
De 1 a 89 dias	170	269
De 90 a 179 dias	83	90
A partir de 180 dias	943	296
	<u>1.196</u>	<u>655</u>
 (-) Provisão para créditos incobráveis	 (1.026)	 (386)
	<u>170</u>	<u>269</u>



.9.

RIOCARD TECNOLOGIA DA INFORMAÇÃO S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

7 - Impostos a Recuperar

	2022	2021
IRRF	775	1.673
CSLL	422	978
PIS retido na fonte	24	41
Cofins retido na fonte	59	164
	<u>1.280</u>	<u>2.856</u>

Os saldos são representados por créditos tributários referentes à retenção na fonte de aplicações financeiras e por saldos credores na apuração dos impostos. Os mesmos estão sujeitos a revisão pelas autoridades fiscais durante os diferentes períodos prescricionais, prevista em legislação específica.

8 - Imobilizado

	Taxas médias anuais de depreciação	2020	Adições	Baixas	2021	Adição	Baixas	2022
Custo								
Móveis e utensílios	10% a 20%	112	-	-	112	42	-	154
Equipamentos de informática (i)	10%	3.285	22	-	3.307	843	-	4.150
Máquinas, equipamentos e leasing (i)	20% a 35%	265	28	(262)	31	-	(27)	4
Benfeitorias		66	-	-	66	-	-	66
Imobilizado em andamento		-	-	-	-	8	-	8
Direito de uso – Imóveis		1.049	1.614	-	2.663	383	-	3.046
Direito de uso – Licenças		-	-	-	-	-	-	-
		<u>4.777</u>	<u>1.664</u>	<u>(262)</u>	<u>6.179</u>	<u>1.276</u>	<u>(27)</u>	<u>7.428</u>
Depreciação acumulada								
Móveis e utensílios		(18)	(9)	-	(27)	(12)	-	(39)
Equipamentos de informática (i)		(2.584)	(215)	-	(2.799)	(263)	-	(3.062)
Máquinas, equipamentos, leasing (i)		(119)	(50)	162	(7)	(23)	27	(3)
Benfeitorias		(14)	(3)	-	(17)	(3)	-	(19)
Direito de uso – Imóveis		(666)	(516)	-	(1.182)	(542)	-	(1.725)
Direito de uso – Licenças		-	-	-	-	-	-	-
		<u>(3.401)</u>	<u>(793)</u>	<u>162</u>	<u>(4.032)</u>	<u>(843)</u>	<u>27</u>	<u>(4.848)</u>
		<u>1.376</u>	<u>871</u>	<u>(100)</u>	<u>2.147</u>	<u>433</u>	<u>-</u>	<u>2.580</u>

- (i) Os equipamentos de informática são adquiridos através de contratos de arrendamento financeiro com o Banco IBM S.A., em que os próprios equipamentos são dados em garantia. Alguns desses equipamentos tiveram a sua depreciação acelerada em função da decisão da Administração de efetuar a troca dos mesmos por outros equipamentos





.10.

RIOCARD TECNOLOGIA DA INFORMAÇÃO S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

9 - Intangível

	Taxas médias anuais de amortização	2020	Adições	Baixas	2021	Adições	Baixas	2022
Software								
Custo	20%	8.102	9	-	8.111	239	-	8.350
Amortização		(5.887)	(1.139)	-	(7.026)	(567)	-	(7.593)
		<u>2.215</u>	<u>(1.130)</u>	<u>-</u>	<u>1.085</u>	<u>(328)</u>	<u>-</u>	<u>757</u>

10 - Obrigações Sociais e Trabalhistas

	2022	2021
Provisões para férias	2.113	1.893
INSS	398	360
IRRF	479	400
FGTS	166	135
Outras	23	26
	<u>3.179</u>	<u>2.814</u>

11 - Impostos a Pagar

	2022	2021
ISS	264	252
PIS/COFINS	-	45
IRPJ/CSLL	33	34
INSS	1	1
	<u>298</u>	<u>332</u>



.11.

RIOCARD TECNOLOGIA DA INFORMAÇÃO S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

12 - Partes Relacionadas

	Ativo		Passivo	
	2022	2021	2022	2021
Federação das Empresas de Mobilidade do RJ				
- Semove	-	-	30	30
Barcas S.A.	-	30	-	-
Concessionária do VLT Carioca S.A.	-	1.181	-	-
RioPar Participações S.A.	5.045	4.582	14.166	13.904
HLQ - Processamentos de Dados Ltda.	-	-	4	4
	<u>5.045</u>	<u>5.793</u>	<u>14.200</u>	<u>13.938</u>
Barcas S.A. (PDD)	-	-	-	-
Concessionária do VLT Carioca S.A.(PDD)	-	(1.123)	-	-
	<u>-</u>	<u>(1.123)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>5.045</u>	<u>4.670</u>	<u>14.200</u>	<u>13.938</u>

	2022	2021
Receita operacional		
Federação das Empresas de Mobilidade do RJ - Semove	-	5.815
Barcas S.A.	-	365
RioPar Participações S.A.	61.422	34.969
Concessionária VLT Carioca S.A.	-	288
	<u>61.422</u>	<u>41.437</u>
Despesas gerais e administrativas		
Federação das Empresas de Mobilidade do RJ - Semove	30	30
RioPar Participações S.A.	<u>1</u>	<u>2</u>
	<u>31</u>	<u>32</u>

As relações entre a RioPar, Concessionária VLT Carioca S.A. e a Companhia, no que diz respeito aos direitos e obrigações inerentes ao SBE, estão descritas nos contratos de prestação de serviços de processamento de dados firmados entre as partes.

Em 2022 a RioPar, acionista majoritária da companhia, vendeu a sua participação na Concessionária VLT Carioca S.A.

Nas demais operações realizadas com as empresas do grupo e ligadas à atividade, não há incidência de juros, atualizações monetárias sobre as operações nem contrato entre as partes.





.12.

RIOCARD TECNOLOGIA DA INFORMAÇÃO S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

Remuneração do pessoal-chave da administração da Companhia

	2022	2021
Salários/encargos	1.400	1.066
Outros benefícios	38	32
	<u>1.438</u>	<u>1.098</u>

13 - Provisões para Contingências

No curso normal dos negócios, a Companhia está envolvida em causas judiciais e discussões, as quais foram ou podem vir a ser levantadas pelas autoridades competentes, incluindo, dentre outras, questões de ordem cível e trabalhista.

Os passivos contingentes da Companhia resultam de litígios ou autos de infração das autoridades fiscais e são mensurados pela Administração, com apoio de assessores jurídicos da Companhia. A movimentação dos saldos de contingências prováveis está demonstrada a seguir:

Natureza	2020	Adições	Reversões	2021	Adições	Reversões	2022
Trabalhistas	77	757	(814)	20	252	(240)	32
Cíveis	425	5.966	(5.927)	464	6.219	(6.141)	542
	<u>502</u>	<u>6.722</u>	<u>(6.741)</u>	<u>484</u>	<u>6.471</u>	<u>(6.381)</u>	<u>574</u>

A Companhia possui, também, processo de natureza cível, envolvendo risco de perda “Possível”, no montante de R\$72 para o qual não há necessidade de provisão, somente a divulgação.

14 - Patrimônio Líquido

Capital social

O capital social subscrito em 31 de dezembro de 2022 é de R\$ 41.216.000, integralizado parcialmente no montante de R\$24.829.600, ficando um montante de R\$16.486.400 a ser integralizado. O capital social está representado por 2.400.000 ações ordinárias, nominativas e sem valor nominal.





.13.

RIOCARD TECNOLOGIA DA INFORMAÇÃO S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

Em 18 de maio de 2022, a Companhia, em AGE, aprovou o aumento do capital social no valor de R\$ 41.216.000, mediante a emissão de 2.300.000 novas ações ordinárias nominativas, sem valor nominal, ao preço de emissão de R\$17,92. Do montante aprovado, a RioPar integralizou o montante de R\$21.181.000. Devido a não realização por parte da HLQ, o percentual de participação foi alterado, conforme demonstrado abaixo:

Acionistas	2022		2021	
	Ações	%	Ações	%
RioPar Participações S.A.	2.385.250	99,39%	85.250	85,25%
HLQ Processamento de Dados Ltda.	14.750	0,61%	14.750	14,75%
	<u>2.400.000</u>	<u>100,00%</u>	<u>100.000</u>	<u>100,00%</u>

Reserva legal

Foi constituída à base de 5% do lucro líquido do exercício, até atingir 20% do capital social realizado, ou 30% do capital social, acrescido da reserva de capital.

Dividendos

É assegurado aos acionistas um dividendo mínimo correspondente a 1% do lucro líquido do exercício, conforme estatuto social.

Reserva estatutária

Foi constituída à base de 1% do lucro líquido do exercício, conforme estatuto.

Reserva de retenção de lucros

A Assembleia Geral poderá, por proposta dos órgãos da Administração, deliberar para reter parcela do lucro líquido do exercício prevista em orçamento de capital por ela previamente aprovado. O orçamento, submetido pelos órgãos da Administração com a justificativa da retenção de lucros proposta, deverá compreender todas as fontes de recursos e aplicações de capital, fixo ou circulante, e poderá ter a duração de até 5 (cinco) exercícios, salvo no caso de execução, por prazo maior, de projeto de investimento. O orçamento poderá ser aprovado pela Assembleia Geral Ordinária que deliberar sobre o balanço do exercício e poderá ser revisado anualmente, quando tiver duração superior a um exercício social.





.14.

RIOCARD TECNOLOGIA DA INFORMAÇÃO S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

15 - Receita Operacional Líquida

	2022	2021
Receita SBE	60.657	40.084
Receita de serviços prestados (i)	2.823	2.469
	<u>63.480</u>	<u>42.553</u>
COFINS	(1.901)	(1.270)
PIS	(412)	(275)
ISS	(3.168)	(2.116)
Cancelamentos	(114)	(231)
	<u>(5.595)</u>	<u>(3.892)</u>
Receita operacional líquida	<u>57.885</u>	<u>38.661</u>

- (i) São receitas de serviços prestados, em sua maioria, relativos à manutenção periódica de sistemas próprios para melhorar a comunicação com o SBE e serviços de processamento das transações nos equipamentos.

16 - Custo dos Serviços Prestados

	2022	2021
Custos e despesas por natureza		
Serviços de terceiros	(15.677)	(16.551)
Salários, encargos sociais e benefícios	(18.842)	(16.747)
Infraestrutura	(4.638)	(3.103)
Depreciação e amortização	(697)	(1.110)
Outros	(3.165)	(2.335)
	<u>(43.019)</u>	<u>(39.846)</u>





.15.

RIOCARD TECNOLOGIA DA INFORMAÇÃO S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

17 - Despesas Gerais Administrativas

	2022	2021
Salários, encargos sociais e benefícios	(3.636)	(2.556)
Provisão para perda	483	466
Prestação de serviços	(7.100)	(4.359)
Despesas legais	(260)	(208)
Aluguéis e condomínios	(206)	(221)
Depreciação e amortização	(687)	(660)
Energia elétrica	(111)	(131)
Telefone e comunicação	(69)	(66)
Despesas Gerais	(879)	(1.209)
Outras despesas	(1.720)	(1.293)
	<u>(14.186)</u>	<u>(10.237)</u>

18 - Resultado Financeiro, Líquido

	2022	2021
Receitas financeiras		
Rendimentos aplicações financeiras	2.362	30
Juros ativos e descontos	425	1.358
	<u>2.787</u>	<u>1.388</u>
Despesas financeiras		
Despesas bancárias e tarifas	(40)	(229)
	<u>(40)</u>	<u>(229)</u>
Resultado financeiro, líquido	<u>2.747</u>	<u>1.159</u>



.16.

RIOCARD TECNOLOGIA DA INFORMAÇÃO S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

19 - Tributos Diferidos

	2022	2021
Provisão para contingência	7.924	484
Provisão dissídio	-	-
Provisão para créditos incobráveis	7.555	1.422
Arrendamento mercantil	2.056	1.020
Prejuízo fiscal	9.298	23.915
Outras provisões	-	400
Base de cálculo diferido ativo	26.833	27.241
Imposto de renda e contribuição social diferidos ativos - 34%	9.123	9.262
Efeito no resultado do IR e CSLL diferidos	(139)	7.851

A Companhia optou pela apuração do IRPJ e da CSLL com base no lucro real anual, utilizando-se da faculdade de suspender ou reduzir o pagamento destes tributos em cada mês mediante comprovação, através do levantamento de balancetes mensais, que o valor já antecipado excede o valor dos tributos do período em curso.

20 - Seguros

A Administração da Companhia considera que todos os ativos e responsabilidades de valores e riscos relevantes estão cobertos por seguros suficientes para salvaguardar o negócio de eventuais sinistros.

21 - Instrumentos Financeiros

21.1. Gestão de risco financeiro

A Companhia mantém operações com instrumentos financeiros e define quais são os limites apropriados e aceitáveis considerando as suas operações e objetivos. A administração desses instrumentos patrimoniais é efetuada por meio de estratégias operacionais visando a liquidez, rentabilidade e segurança.

Todas as operações da Companhia são realizadas com bancos de reconhecida liquidez, o que reduz seus riscos.





.17.

RIOCARD TECNOLOGIA DA INFORMAÇÃO S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

A política de controle consiste no acompanhamento periódico das taxas contratadas versus as vigentes no mercado. A Companhia não efetua aplicações de caráter especulativo em derivativos ou quaisquer outros ativos de risco.

Os valores estimados de realização de ativos e passivos financeiros da Companhia foram determinados por meio de informações disponíveis no mercado e metodologias apropriadas de avaliação. Entretanto, considerável julgamento foi requerido na interpretação dos dados de mercado para produzir a estimativa do valor de realização mais adequada. Como consequência, as estimativas a seguir indicam, necessariamente, os montantes que poderão vir a ser realizados no mercado de troca corrente. O uso de diferentes metodologias de mercado pode ter um efeito material nos valores de realização estimados.

Aplicações de renda fixa em CDB estão sendo apresentados pelo valor justo por meio do resultado. Para os demais ativos e passivos financeiros, dadas as características e os prazos de vencimento dos mesmos, a Administração acredita que os valores justos não diferem de forma relevante dos saldos contábeis.

A Companhia apresenta exposição aos seguintes riscos advindos do uso de instrumentos financeiros:

- Risco de crédito;
- Risco de liquidez; e
- Risco de mercado.

A Companhia está exposta a riscos de mercado e os instrumentos financeiros foram marcados a mercado em 31 de dezembro de 2022 e 2021, devidamente registrados em contas patrimoniais. As premissas de avaliação do seu valor podem ser sumarizadas, conforme seguem:

Risco de crédito

Risco de crédito decorre da possibilidade da Companhia sofrer perdas financeiras em função da inadimplência de suas contrapartes ou de instituições financeiras depositárias de recursos ou de investimentos financeiros. Historicamente, a Companhia não tem sofrido perdas relevantes decorrentes da falta de cumprimento de obrigações financeiras por parte dos projetos que realiza.





.18.

RIOCARD TECNOLOGIA DA INFORMAÇÃO S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

Risco de liquidez

É o risco de a Companhia encontrar dificuldades em cumprir com as obrigações associadas com seus passivos financeiros que são liquidados com pagamentos à vista ou com outro ativo financeiro. A abordagem da Companhia na administração de liquidez é de garantir, o máximo possível, que sempre tenha liquidez suficiente para cumprir com suas obrigações ao vencerem, sob condições normais e de estresse, sem causar perdas inaceitáveis ou com risco de prejudicar a sua reputação.

Risco de mercado

É o risco que alterações nos preços de mercado, tais como as taxas de juros das aplicações financeiras ou arrendamentos obtidos pela Companhia, uma vez que os ganhos ou perdas realizadas em função do seu portfólio de investimento ou decorrentes de seus investimentos ou participações em instrumentos financeiros podem oscilar em função dos juros contratados.

A Companhia administra os riscos de mercado através de aplicações financeiras em títulos de baixo risco de mercado e com baixa alavancagem financeira, sempre em instituições financeiras com excelentes qualificações de mercado.

O arrendamento financeiro de ativos tem sido contraído junto a instituições de primeira linha e o risco de deslocamento das estruturas de juros associáveis aos fluxos de pagamentos de principal e juros de dívida é baixo.

Gestão de capital

O objetivo principal da gestão de capital da Companhia é assegurar que este mantenha uma classificação de crédito forte e uma razão de capital livre de problemas, a fim de apoiar os negócios e maximizar o valor do acionista. A Companhia administra a estrutura do capital e a ajusta considerando as mudanças nas condições econômicas. Para manter ou ajustar a estrutura do capital, a Administração pode ajustar o pagamento de dividendos aos acionistas.

Em 31 de dezembro de 2022 e 2021, a Companhia não possui contratos de derivativo em aberto.





.19.

RIOCARD TECNOLOGIA DA INFORMAÇÃO S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

22 - Programa de Integridade

Em janeiro de 2019, houve a adesão ao Programa de Integridade e Conformidade (conforme nota explicativa n.º 2, do Conselho de Gestão da Semove), previsto na Lei Federal n.º 12.846/13 e Lei Estadual n.º 7.753/17, sem quaisquer restrições, expressando, desta maneira, o seu comprometimento na implementação institucional das linhas fundamentais de um efetivo programa de integridade, abrangendo a Federação das Empresas de Mobilidade do Estado do Rio de Janeiro (“Semove”) e suas controladas RioPar e RioCard TI.

O Programa de Integridade e Conformidade (“PIC”) da Semove e suas controladas baseia-se em 12 pilares, conforme publicado no website da RioPar, no link: <https://www.riopar.com.br/integridade-e-conformidade>.

Dentre as ações realizadas de janeiro de 2019 até dezembro de 2022, destacamos:

- 1) Obtenção do suporte da alta administração na implementação do PIC, bem como disseminação do conteúdo da Lei Anticorrupção (12.846/13) e da Lei Geral de Proteção de Dados (13.709/18);
- 2) Estruturação da Gerência de Controles Internos e do Comitê de Integridade e Conformidade (“CIC”), com o intuito de apoiar o Chief Compliance Officer na concepção, desenvolvimento e monitoramento do PIC, desde 2019;
- 3) Promoção de campanhas de comunicação de ações vinculadas ao PIC na intranet corporativa e websites da Semove e suas controladas;
- 4) Revisão dos valores organizacionais e lançamento dos seguintes instrumentos normativos corporativos: Código de Conduta, Política de Segurança da Informação, Política de Confidencialidade e Privacidade da Informação, Política de Sanções e Medidas Disciplinares, Norma de Home Office;
- 5) Realização de treinamentos internos e externos em relação ao conteúdo da Lei Anticorrupção, Política de Segurança da Informação, Código de Conduta, Lei Geral de Proteção de Dados (“LGPD”), treinamentos mensais de Segurança da Informação, Assédio Moral e Assédio Sexual no Ambiente de Trabalho;
- 6) Mapeamento dos processos, diagnóstico de riscos e controles, segregados na frente geral (PIC Geral) e digital (PIC Digital);
- 7) Elaboração/revisão dos instrumentos normativos corporativos;





.20.

RIOCARD TECNOLOGIA DA INFORMAÇÃO S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

- 8) Reestruturação do canal confidencial de denúncias e diálogo Voz Ativa, que, desde agosto de 2019, passou a ser gerido pela Gerência de Controles Internos e Riscos, com o suporte da Gerência de Auditoria Interna e do CIC;
- 9) Planejamento e realização dos procedimentos de diligências periódicas de pessoas físicas e jurídicas (Background Check e Due Diligence);
- 10) Realização de investigações internas;
- 11) Implementação de ações decorrentes do Programa de Governança em Proteção de Dados Pessoais e Privacidade;
- 12) Implementação e ações decorrentes do Planejamento Estratégico de Segurança da Informação.

23 - Programa de Governança em Proteção de Dados Pessoais e Privacidade

Criação, em novembro de 2020, da área de privacidade e proteção de dados para adequação e cumprimento da nova Lei de Proteção de Dados (LGPD). Contratação de um DPO (Data Protection Officer) e outros 2 colaboradores para implementação de todas as medidas de governança de dados exigidas pela Lei Geral de Proteção de Dados (13.709/18). Contratação da ferramenta de gestão de dados líder mundial, capaz de concentrar as melhores práticas de governança e treinamentos obrigatórios recorrentes a todos os colaboradores e gestores acerca da proteção de dados pessoais e privacidade.

24 - Eventos Subsequentes

A Companhia avaliou os acontecimentos entre a data base das presentes demonstrações contábeis e a data de divulgação das mesmas e não encontrou eventos subsequentes a serem divulgados nas linhas gerais das normas contábeis pertinentes ao assunto.