

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Submetemos à apreciação dos Acionistas e colocamos à disposição das Autoridades competentes e do público em geral as demonstrações contábeis do semestre findo em 30/06/2023, elaboradas na forma da legislação societária e das normas do Conselho Monetário Nacional (CMN) e Banco Central do Brasil (BACEN) para as Fintechs, acompanhadas do Parecer dos Auditores Independentes, e Notas Explicativas, destacando os fatos mais relevantes deste semestre:

A COMPREV Sociedade de Crédito Direto S.A. recebeu em 13 de abril de 2022, autorização do BACEN para operar como Sociedade de Crédito Direto – “SCD”, conforme definido pelo Ofício BCB/Deorf/GTSP3 7.653/2022.

O arcabouço regulatório das Sociedades de Crédito Direto é simples e direto, tendo em vista que tais instituições possuem um escopo de atividades limitado e menos complexo, focando exclusivamente na concessão de empréstimos e financiamentos, bem como na aquisição de recebíveis, com recursos financeiros oriundos ou de capital próprio ou do Banco Nacional de Desenvolvimento Econômico e Social – BNDES.

Em cumprimento ao estabelecido no plano de negócios, nesse semestre os acionista fundadores levaram a efeito de aumento do Capital Social o montante de R\$ 20.000.000,00 (vinte milhões de reais), elevando o capital a R\$ 30.000.000 (trinta milhões de reais), sendo realizada a integralização em espécie de R\$ 10.000.000,00 (dez milhões de reais) em 22/05/2023 e o restante a ser integralizado no prazo de até um ano conforme consta na AGE de 10/01/2023, registrada em 22/05/2023, após aprovação do BACEN.

Nesse primeiro semestre de 2023, iniciou sua efetiva operacionalidade, pondo em prática a busca dos seus melhores resultados, conforme definido no seu plano de negócios e assim cooperar de forma direta para dar maior segurança jurídica a este “novo mercado de crédito brasileiro”

Agradecemos aos Acionistas a confiança e o apoio aos Administradores e Colaboradores, especialmente ao Conselho Monetário Nacional (CMN) e Banco Central do Brasil (BACEN).

Rio de Janeiro, 18 de junho de 2023

COMPREV SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S/A

COMPREV SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S.A.

***Demonstrações Financeiras 30 de junho de 2023
e 2022***

Acompanhadas do Relatório dos Auditores Independentes

COMPREV SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S.A.
Demonstrações financeiras em 30 de junho de 2023 e 2022
Acompanhadas do Relatório dos Auditores Independentes

Conteúdo	Páginas
Relatório dos Auditores Independentes sobre as demonstrações financeiras.....	3
Demonstrações financeiras	
Balancos patrimoniais.....	7/8
Demonstrações do resultado.....	9
Demonstrações do resultado abrangente.....	10
Demonstrações das mutações do patrimônio líquido.....	11
Demonstrações dos fluxos de caixa.....	12
Notas explicativas às demonstrações financeiras.....	13

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Aos

Administradores da

COMPREV SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S.A.

Rio de Janeiro - RJ

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da **COMPREV SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S.A.**, que compreendem o balanço patrimonial em 30 de junho de 2023 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **COMPREV SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S.A.**, em 30 de junho de 2023, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o semestre findo nesta data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil - BACEN.

Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir intitulada "Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras". Somos independentes em relação à Companhia, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, 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.

Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras e o relatório do auditor

A Administração da Companhia é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração.

Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras 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 financeiras, 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 financeiras ou com o 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 é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil – BACEN e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

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

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

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras

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

possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações financeiras.

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

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

Comunicamo-nos com os responsáveis pela 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.

Porto Alegre, RS, 18 de agosto de 2023.



Ricardo Schmidt

Contador – CRCRS no. 45.160

Taticca Auditores Independentes S.S.

CRC RS nº 009308/F

CVM 12.220

Balço patrimonial
(valores expressos em reais)

Ativo	Nota	30/06/2023	31/12/2022
Circulante		20.592.032	10.374.294
Caixa e equivalente de caixa	3a	114.397	33.369
Disponibilidades		114.397	33.369
Instrumentos financeiros	3b	20.398.213	10.301.026
Títulos e valores mobiliários		20.398.213	10.301.026
Operações de crédito	4	38.526	
Operações de crédito		39.267	-
Provisão para perdas esperadas com créditos		(741)	-
Outros créditos	5	40.896	39.899
Impostos a recuperar		22.914	39.899
Pagamentos a ressarcir		17.982	-
Não circulante		109.063	-
Operações de crédito	4	109.063	-
Operações de crédito		109.063	-
Total do ativo		20.701.095	10.374.294

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Balancos Patrimoniais
(valores expressos em reais)

Passivo	Nota	30/06/2023	31/12/2022
Circulante		160.797	358.877
Outras obrigações	6	160.797	358.877
Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados		921	-
Fiscais e previdenciárias		64.853	43.927
Sociais e estatutárias		-	292.931
Diversas		95.023	22.019
Patrimônio líquido		20.540.298	10.015.417
Capital social	7a	30.000.000	10.000.000
Capital a realizar	7b	(10.000.000)	-
Reserva de lucros	7b	540.298	15.417
Total do passivo e patrimônio líquido		20.701.095	10.374.294

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Demonstração do resultado
(valores expressos em reais)

		De	
		13/04/22 a	
	Nota	30/06/2023	30/06/2022
Receitas da intermediação financeira		1.183.882	139.344
Receita com operações de crédito		2.243	-
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários	9	1.181.639	139.344
Resultado bruto da intermediação financeira		1.183.882	139.344
Outras receitas e despesas operacionais		(695.243)	(176.742)
Despesas administrativas	10	(694.502)	(176.742)
Provisão para perdas esperadas com créditos		(741)	-
Resultado operacional		488.639	(37.398)
Resultado antes da tributação sobre o lucro		488.639	(37.398)
Imposto de renda e contribuição social	11	(183.456)	-
Imposto de renda		(110.160)	-
Contribuição social		(73.296)	-
Lucro líquido/prejuízo do período		305.183	(37.398)
Resultado por ação do capital social		0,015	0,004

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Demonstração do resultado abrangente
(valores expressos em reais)

	De 13/04/22	
	30/06/2023	a 30/06/2022
Resultado líquido do período	305.183	(37.398)
(+/-) Outros resultados abrangentes	-	-
Ajustes de Avaliações Patrimoniais:		
(+/-) Ganhos e perdas em instrumentos de hedge em fluxo de caixa	-	-
(+/-) Tributos sobre ajustes de instrumentos financeiros	-	-
Resultado abrangente do período	305.183	(37.398)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

COMPREV SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S.A.
CNPJ 46.241.852/0001-71

**Demonstrações das mutações do
patrimônio líquido
(valores expressos em reais)**

Mutações		Capital a	Reserva de lucros	Lucros/(prejuízos)	Total
		Capital social	realizar	acumulados	
Saldo em 13/04/2022	Nota	-	-	-	-
Mutações do período:					
Integralização de capital	7a	10.000.000	-	-	10.000.000
Prejuízo do período		-	-	(37.398)	(37.398)
Saldo em 30/06/2022		10.000.000	-	(37.398)	9.962.602
Saldo em 31/12/2022	Nota	10.000.000	-	15.417	10.015.417
Mutações do período:					
Integralização de capital	7a	20.000.000	(10.000.000)	-	10.000.000
Reversão de distribuição de dividendos	7b	-	219.698	-	219.698
Lucro líquido do período	7b	-	-	305.183	305.183
Constituição de reservas	7b	-	305.183	(305.183)	-
Saldo em 30/06/2023		30.000.000	(10.000.000)	540.298	20.540.298

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Demonstração do fluxo de caixa
(Valores em reais)

	Nota	30/06/2023	De 13/04/22 a 30/06/2022
Fluxo das atividades operacionais			
Lucro/prejuízo líquido do período		305.183	(37.398)
Variação de ativos e passivos		(10.443.853)	(9.913.170)
Títulos e valores mobiliários	3b	(10.097.187)	(9.936.714)
Operações de Crédito		(147.589)	-
Outros créditos		(997)	-
Outras Obrigações		(198.080)	23.544
Caixa líquido aplicado nas atividades operacionais		(10.138.670)	(9.950.568)
Fluxo das atividades de financiamento			
Integralização de capital	7a	10.000.000	10.000.000
Reversão de distribuição de dividendos		219.698	-
Caixa gerado nas atividades de financiamentos		10.219.698	10.000.000
Aumento de caixa e equivalentes de caixa		81.028	49.432
Caixa e equivalentes de caixa no início do período		33.369	-
Caixa e equivalentes de caixa no final do período	3a	114.397	49.432
Aumento de caixa e equivalentes de caixa		81.028	49.432

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

COMPREV SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S.A.
CNPJ 46.241.852/0001-71

Notas explicativas às demonstrações financeiras
Em 30 de junho de 2023 e 2022
(Valores expressos em Reais)

1 - Contexto operacional.

A **COMPREV Sociedade de Crédito Direto S.A.** (“COMPREVFİN” ou “Companhia”), é uma Sociedade Anônima fechada, com sede na Avenida Presidente Vargas, 534, 13º andar parte, Centro, Rio de Janeiro/RJ – CEP:20071-000, tem como principal atividade a realização de operações de empréstimo, de financiamento e de aquisição de direitos creditórios exclusivamente por meio de plataforma eletrônica, conforme matriz regulamentada pelo Conselho Monetário Nacional (CMN) e Banco Central do Brasil (BACEN) para as Fintechs.

Em 13 de abril de 2022, a COMPREV recebeu autorização do BACEN para operar como Sociedade de Crédito Direto – “SCD”, conforme definido pelo Ofício BCB/Deorf/GTSP3 7.653/2022, com o capital social de R\$ 10.000.000.

O arcabouço regulatório das Sociedades de Crédito Direto é simples e direto, tendo em vista que tais instituições possuem um escopo de atividades limitado e menos complexo, focando exclusivamente na concessão de empréstimos e financiamentos, bem como na aquisição de recebíveis, com recursos financeiros oriundos ou de capital próprio ou do Banco Nacional de Desenvolvimento Econômico e Social – BNDES.

Visando dar maior segurança jurídica a este “novo mercado de crédito brasileiro”, a regulamentação aplicável exige que as Sociedades de Crédito Direto selecionem seus clientes com base em critérios consistentes, verificáveis e transparentes, incluindo aspectos relevantes da avaliação do risco de crédito, limitada a lista exaustiva prevista no regulamento, abrangendo: (i) a análise de crédito de terceiros; (ii) as cobranças de dívidas de terceiros; (iii) atuação como representante de seguros na distribuição de seguros relativos as operações de crédito; e (iv) emissão de moeda eletrônica, não obstante as Sociedades de Crédito Direto estarem proibidas de ter participações societárias em instituições financeiras e também de captar recursos com o público, exceto para emissão de ações.

Nesse semestre o BACEN autorizou o aumento do capital social da companhia em mais R\$ 20.000.000, sendo integralizados R\$ 10.000.000, restando R\$ 10.000.000 a serem integralizados no período de 1(um) ano.

COMPREV SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S.A.
CNPJ 46.241.852/0001-71

Notas explicativas às demonstrações financeiras
Em 30 de junho de 2023 e 2022
(Valores expressos em Reais)

Também nesse semestre a companhia deu início de fato as suas atividades operacionais, com o implemento de realização de empréstimos financeiros.

2 - Apresentação das demonstrações financeiras e principais políticas contábeis.

As demonstrações financeiras de 30 de junho de 2023 e 2022 foram preparadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, a partir das diretrizes contábeis emanadas da Lei das Sociedades por Ações associadas às normas e instruções do CMN e do BACEN. Essas demonstrações evidenciam todas as informações relevantes próprias das demonstrações financeiras, e somente elas, as quais estão consistentes com as utilizadas pela administração na sua gestão. A Resolução BCB nº 2/2020 estabelece os critérios gerais e procedimentos para elaboração e divulgação das Demonstrações Financeiras. A referida norma, entre outros requisitos, determinou a evidenciação em nota explicativa, de forma segregada, dos resultados recorrentes e não recorrentes.

A preparação das demonstrações financeiras requer a adoção de estimativas por parte da Administração, impactando certos ativos e passivos, divulgações sobre provisões e passivos contingentes e receitas e despesas nos períodos demonstrados. Uma vez que o julgamento da Administração envolve estimativas referentes à probabilidade de ocorrência de eventos futuros, os montantes reais podem diferir dessas estimativas, sendo as principais, provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito, realização de ativos fiscais diferidos, provisão para processos judiciais, cíveis, fiscais e trabalhistas, plano de pensão e o valor justo dos ativos financeiros.

A diretoria através de reunião realizada em 18 de agosto de 2023 concedeu a autorização para emissão das demonstrações financeiras de 30 de junho de 2023.

2.1. - Principais políticas contábeis:

(a) Apuração do resultado

O resultado é apurado, de acordo com o regime de competência, que estabelece que as receitas e despesas devam ser incluídas na apuração dos resultados dos períodos em que ocorrerem, sempre simultaneamente quando se correlacionarem, independentemente de recebimento ou pagamento.

COMPREV SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S.A.
CNPJ 46.241.852/0001-71

Notas explicativas às demonstrações financeiras
Em 30 de junho de 2023 e 2022
(Valores expressos em Reais)

(b) Moeda funcional

Os itens incluídos nas demonstrações financeiras são mensurados usando a moeda do principal ambiente econômico no qual a entidade atua (a “moeda funcional”). As demonstrações financeiras estão apresentadas em reais, sendo essa a moeda funcional e de apresentação da Companhia.

(c) Caixa e equivalentes de caixa

Para fins da demonstração dos fluxos de caixa, equivalentes de caixa correspondem aos saldos de aplicações interfinanceiras de liquidez com conversibilidade imediata, sujeito a um insignificante risco de mudança de valor e com prazo original igual ou inferior a noventa dias.

(d) Títulos e valores mobiliários

Os títulos e valores mobiliários são avaliados e classificados de acordo com os critérios estabelecidos pela Circular BACEN nº 3.068/01, nas seguintes categorias:

(i) Títulos para negociação - Títulos adquiridos com o propósito de serem ativos e frequentemente negociados. São ajustados pelo seu valor de mercado em contrapartida ao resultado do exercício.

(ii) Títulos mantidos até o vencimento - Títulos adquiridos com a intenção e capacidade financeira para sua manutenção em carteira até o vencimento. São registrados pelo custo de aquisição, acrescidos dos rendimentos auferidos em contrapartida ao resultado do período. Nesta categoria, os títulos não são ajustados ao seu valor de mercado. Para os títulos reclassificados para esta categoria, o ajuste de marcação a mercado é incorporado ao custo, sendo contabilizados prospectivamente pelo custo amortizado, usando o método da taxa efetiva de juros.

(iii) Títulos disponíveis para venda - Títulos que não se enquadram para negociação nem como mantidos até o vencimento. São ajustados pelo seu valor de mercado em contrapartida à conta destacada do patrimônio líquido, deduzidos dos efeitos tributários.

Em 30 de junho de 2023 e 2022, a Companhia não possuía títulos classificados nas categorias descritas nos itens (ii) e (iii).

COMPREV SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S.A.
CNPJ 46.241.852/0001-71

Notas explicativas às demonstrações financeiras
Em 30 de junho de 2023 e 2022
(Valores expressos em Reais)

Os títulos classificados como títulos para negociação independentemente da sua data de vencimento estão classificados integralmente no circulante, conforme estabelecido pela circular do BACEN 3.068/2001.

Requisitos Mínimos no Processo de Mensuração de Instrumentos Financeiros

A Resolução do CMN 4.277 de 31 de outubro de 2013, dispõe sobre requisitos mínimos a serem observados no processo de mensuração de instrumentos financeiros avaliados pelo valor de mercado e quanto à adoção de ajustes prudenciais por instituições financeiras. Os instrumentos financeiros de que trata a Resolução incluem:

- i)** Títulos e valores mobiliários classificados nas categorias “títulos para negociação” e “títulos disponíveis para venda”, conforme a Circular BACEN 3.068, de 8 de novembro de 2001;
- ii)** Instrumentos financeiros derivativos, de que trata a Circular BACEN 3.082, de 30 de janeiro de 2002;

e) Operações de crédito

A carteira de crédito da Companhia é, em sua totalidade, de operações de crédito na modalidade de Cédula de Crédito Bancário (“CCB”), demonstrada pelo seu valor presente, considerando os indexadores, taxas de juros e encargos pactuados nos contratos celebrados entre a Companhia e seus clientes, calculados pro rata dia até a efetiva data do balanço

A atualização das operações de crédito vencidas até 59 dias é contabilizada em receitas e, a partir de 60 dias de atraso, em rendas a apropriar, sendo reconhecidas como receita, independentemente de seu nível de risco, quando de seu efetivo recebimento.

As operações classificadas como nível “H” permanecem nessa classificação por seis meses, quando então são baixadas contra a provisão existente, e controladas, por cinco anos, em contas de compensação. As operações renegociadas são mantidas, no mínimo, no mesmo nível em que estavam classificadas. As renegociações de operações de crédito que já haviam sido baixadas contra a provisão e que estavam em contas de compensação são classificadas como “H” e os eventuais ganhos provenientes da renegociação somente são reconhecidos como receita, quando efetivamente recebidos

COMPREV SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S.A.
CNPJ 46.241.852/0001-71

Notas explicativas às demonstrações financeiras
Em 30 de junho de 2023 e 2022
(Valores expressos em Reais)

f) Provisão para perdas esperadas com créditos

A provisão para perdas esperadas com risco de crédito é constituída com base na análise dos riscos de realização dos créditos, em montante considerado suficiente para cobertura de eventuais perdas, atendidas às normas estabelecidas pela Resolução do CMN nº 2.682/99.

g) Provisão para imposto de renda e contribuição social

A provisão para imposto de renda ("IRPJ") é constituída com base nos rendimentos tributáveis pela alíquota de 15%, acrescida do adicional de 10% para lucros excedentes a R\$ 240.000 no período. A provisão para contribuição social sobre o lucro líquido ("CSLL") é de 15% sobre o lucro tributável.

3 - Disponibilidades e títulos e valores mobiliários

(a) Composição do caixa e equivalentes de caixa

	<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Depósitos bancários	114.397	33.369
TOTAL	114.397	33.369

(b) Classificação dos títulos e valores mobiliários

	<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Títulos para Negociação	Valor de Mercado	Valor de Mercado
Composição		
Fundo de Investimentos (i)	9.795.553	10.301.026
Letras Financeiras do Tesouro (ii)	10.602.660	-
Total	20.398.213	10.301.026

- (i)** Os valores de títulos e valores mobiliários referem-se: cotas de fundo de investimento cuja carteira de investimentos é substancialmente composta de operações compromissadas, cujas cotas podem ser resgatadas de imediato, sem desconto.

COMPREV SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S.A.
CNPJ 46.241.852/0001-71

Notas explicativas às demonstrações financeiras
 Em 30 de junho de 2023 e 2022
 (Valores expressos em Reais)

- (ii) As Letras Financeiras do Tesouro (LFT) possuem vencimentos em 01/03/2025, 01/03/2026 e 01/03/2027. Classificadas na categoria “para negociação” e atualizados à taxa de juros pós fixada.

4 – Operações de crédito e provisão para perdas esperadas

	30/06/2023	31/12/2022
Operações de crédito	148.330	-
Provisão para perdas esperadas com créditos	(741)	-
Total	147.589	-

(a) Composição da carteira de clientes e seus respectivos vencimentos

	30/06/2023
A vencer	
Até 30 dias	2.010
31 a 60 dias	3.682
61 a 90 dias	3.620
91 a 180 dias	10.497
181 a 360 dias	19.458
Acima de 360 dias	109.063
Total	148.330

(b) Composição da provisão para perdas esperadas com crédito

Percentuais de provisionamento	Rating	Carteira	Provisão
0,5%	A	148.330	741
Total		148.330	741

(c) Movimentação da provisão para perdas esperadas com créditos

	30/06/2023
Saldo início do período (A)	-
Constituição de provisão (B)	741
Saldo final do período (A+B)	741

COMPREV SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S.A.
CNPJ 46.241.852/0001-71

Notas explicativas às demonstrações financeiras
Em 30 de junho de 2023 e 2022
(Valores expressos em Reais)

5 - Outros créditos - Impostos de renda a recuperar

	<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
IRRF sobre rendimentos de aplicações	22.914	39.899
Total	22.914	39.899

6 - Outras Obrigações

	<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Fiscais e previdenciárias	64.853	43.927
IRRF/Contribuições retidas de terceiros	6.350	1.015
Contribuição social a pagar	58.503	42.912
Diversas	95.023	22.019
Alugueis a pagar	11.900	-
Manutenção de sistemas	21.013	9.385
Serviços de consultoria	11.593	9.693
Sociedades ligadas	50.517	2.941

7 - Patrimônio líquido

(a) Capital Social

Em 13 de abril de 2022, a Companhia teve o seu processo de constituição concluído com o capital social em 30 de junho de 2022 de R\$ 10.000.000 (dez milhões de reais), composto por 10.000.000 (dez milhões) de ações ordinárias nominativas, todas sem valor nominal pelo preço de R\$ 1,00 (um real).

Nesse semestre o BACEN autorizou o aumento do capital social da companhia em mais R\$ 20.000.000 (vinte milhões de reais), com emissão de mais 20.000.000 (vinte milhões) de ações nominativas, sem valor nominal pelo preço unitário de R\$ 1,00 (um real), sendo integralizado em 10 de janeiro de 2023 R\$ 10.000.000 (dez milhões de reais), e R\$ 10.000.000 (dez milhões de reais) a serem integralizados até 22 de maio de 2024.

(b) Reservas de lucros

(i) Reserva legal

É constituída em conformidade com a Lei das Sociedades Anônimas, com base de 5% do lucro líquido do exercício até atingir 20% do capital.

COMPREV SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S.A.
CNPJ 46.241.852/0001-71

Notas explicativas às demonstrações financeiras
Em 30 de junho de 2023 e 2022
(Valores expressos em Reais)

(ii) Reserva de lucros a realizar

Em 30 de junho de 2023, a Companhia possui registrado nesta conta R\$ 218.698 referente a reversão de dividendos propostos do exercício anterior mais R\$ 305.183 do lucro líquido do semestre.

8 - Partes relacionadas

As operações realizadas entre partes relacionadas são divulgadas em atendimento à Resolução CMN nº 4.818, de 29/05/2020, e do Pronunciamento Técnico CPC 05. Essas operações são efetuadas nas mesmas características daquelas operadas junto ao mercado, vigentes nas respectivas datas, e em condições de comutatividade. Os principais saldos mantidos com partes relacionadas podem ser demonstrados a seguir:

Descrição	30/06/2023	31/12/2022
Passivo		
Diversas		
COMPREV Vida e Previdência S.A.	49.317	2.941
COMPREV Seguradora S.A.	1.200	-
COMPREV Imobiliária S.A.	11.900	-

Descrição	30/06/2023	13/04/2022 a 30/06/2022
Contas de resultado		
Despesas administrativas		
COMPREV Vida e Previdência S.A.	165.922	-
COMPREV Seguradora S.A.	6.377	-
COMPREV Imobiliária S.A.	214.690	-

9 - Receita de Intermediação Financeira

	Nota	30/06/2023	13/04/2022 a 30/06/2022
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	(i)	1.181.639	139.344
Total		1.181.639	139.344

(i) Receitas com títulos e valores mobiliários correspondem à valorização dos títulos mantidos em carteira para negociação.

COMPREV SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S.A.
CNPJ 46.241.852/0001-71

Notas explicativas às demonstrações financeiras
Em 30 de junho de 2023 e 2022
(Valores expressos em Reais)

10 - Despesas Administrativas

	30/06/2023	13/04/2022 a 30/06/2022
Despesas administrativas		
Energia elétrica	(33.843)	(2.623)
Aluguéis	(112.050)	-
Condomínio	(55.218)	(4.217)
Assistência médica	(17.905)	-
INSS	(20.233)	-
Salários	(41.881)	-
Consultoria	(61.900)	(143.013)
Processamento de dados	(98.613)	(23.920)
Serviços de terceiros	(29.493)	(545)
Serviços administrativos	(72.644)	-
Tributos municipais	(31.767)	-
Comunicação	(14.740)	-
Refeição	(9.547)	-
Férias	(7.067)	-
Auditoria	(9.300)	-
Outras	(132.529)	(2.424)
TOTAL	(694.502)	(176.742)

11 - Impostos sobre o lucro

	30/06/2023	13/04/2022 a 31/12/2022
Imposto de renda pessoa jurídica	(110.160)	-
Contribuição social sobre o lucro	(73.296)	-
Total	(183.456)	-

Francisco Alves de Souza
CPF: 087.135.291/53
Diretor Presidente

Nivaldo Freire Felix
CPF: 729.551.807-00
Contador CRC/RJ 053788/01