



Demonstrações Contábeis  
1º Semestre de 2023

## SUMARIO

Relatório da Administração – 3
Balanco Patrimonial – 4
Demonstração de Resultado – 6
Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido – 7
Demonstração do Fluxo de Caixa – 8
Demonstração de Resultados Abrangentes – 8
Notas Explicativas – 9
Parecer da Auditoria - 20

## Relatório da Administração

Senhores acionistas: Atendendo às disposições sociais e estatutárias, submetemos à apreciação de V.Sas. as demonstrações financeiras relativas ao primeiro semestre de 2023.

**I) Desempenho Operacional:** As atividades operacionais da Becker Financeira S/A – Crédito, Financiamento e Investimento têm por objetivo operações de CDC, Financiamento de Veículos, Crédito Pessoal, Títulos Descontos/Capital de Giro e Operações de Cartão de Crédito. As operações são realizadas através de uma rede de aproximadamente 245 lojas do Grupo Becker (Lojas Becker - Correspondente Nacional) nos estados do Rio Grande do Sul, Santa Catarina e Paraná, onde ocorre a captação das operações de crédito. No encerramento do primeiro semestre de 2023 a carteira de Empréstimos e Financiamentos totalizaram R\$ 148.618 Mil, assim distribuído: Empréstimo (Crédito Pessoal, Crédito Pessoal Consignado e Capital de Giro - PJ) R\$ 78.140 Mil e Financiamento (CDC e Veículo) R\$ 70.478 Mil. As taxas praticadas nas operações ficaram de acordo com o que o mercado vem praticando, podendo assim ofertar aos clientes uma taxa competitiva perante as demais Instituições Financeiras. A instituição apresentou resultado positivo no encerramento do primeiro semestre, com Lucro Líquido de R\$ 14.198 Mil. Para o segundo semestre de 2023, os administradores buscarão atingir a ampliação da carteira de crédito e melhor rentabilidade, com incremento principalmente das novas operações de empréstimos, financiamentos, capital de giro e operações de cartão de crédito.

**II) Títulos e Valores Mobiliários:** Em atenção ao disposto no artigo 8º da Circular 3.068/01, do Banco Central do Brasil, a Becker Financeira S/A, não possuía títulos e valores mobiliários classificados como títulos mantidos “para negociação” até o vencimento em 30 de junho de 2023. Adicionalmente a Financeira não operou com Instrumentos Financeiros Derivativos ao longo do semestre.

**III. Gestão de Risco Operacional:** Em atendimento a Resolução 3.380/06 do Banco Central do Brasil a Financeira possui política de gerenciamento dos riscos operacionais, sendo responsável pela identificação, avaliação, monitoramento, controle e mitigação dos riscos da instituição, através de metodologia apropriada, realiza avaliações periódicas nos processos identificando os riscos inerentes, tratando-os de maneira adequada a sua mitigação.

**IV. Risco de Mercado:** Em consonância com o que prevê a Resolução 3.464/07 do CMN a Financeira possui gerenciamento dos riscos de acordo com o grau de complexidade dos seus produtos e a dimensão do risco de mercado.

**V. Ouvidoria:** Esse componente organizacional está implementado desde abril de 2015, onde estamos buscando contínuas melhorias para atendimento integral às determinações da Resolução 4433/15 do Bacen, possibilitando-os as demandas efetuadas ao canal de comunicação do 0800 da Ouvidoria. Nos pontos de vendas dos Correspondentes Nacional, o cliente possui informações da existência do canal de atendimento e damos o pronto atendimento com a resolução das solicitações dentro dos prazos previstos. Além disso, mantemos atualizados os documentos sociais com as menções sobre a estrutura da Ouvidoria e as atribuições do Diretor de Ouvidoria.

<b>BALANÇO PATRIMONIAL</b>			
<b>ATIVO</b>		<b>EM MIL R\$</b>	
	30/06/2023	31/12/2022	
<b><u>CIRCULANTE</u></b>	<b><u>190.931</u></b>	<b><u>156.475</u></b>	
<b>Disponibilidades Nota 4</b>	<b>2.069</b>	<b>1.717</b>	
Banco Conta Corrente	2.069	1.717	
<b>Títulos e Valores Mobiliários Nota 5</b>	<b>14.010</b>	<b>817</b>	
Livres	14.010	817	
<b>Operações de Crédito Nota 6</b>	<b>117.747</b>	<b>108.363</b>	
Empréstimos	74.421	69.047	
(-) Provisão Para Empréstimo	-	16.000	
Financiamento	68.656	57.985	
(-) Provisão Para Financiamento	-	2.669	
<b>Outros Créditos</b>	<b>57.096</b>	<b>45.578</b>	
Adiantamentos de Nossa Conta	15	15	
Créditos Tributários de Impostos e Contribuições	10.272	7.787	
Devedores Por Depósito em Garantia	-	-	
Impostos e Contribuições a Compensar	8.838	29	
Valores Relativos a Transação de Pagamento Nota 7 C	36.369	36.260	
(-) Provisão Para Outros Créditos	-	322	
Devedores Diversos	1.953	1.809	
<b>Outros Valores e Bens</b>	<b>9</b>	<b>-</b>	
Bens	9	-	
<b><u>NÃO CIRCULANTE</u></b>	<b><u>5.661</u></b>	<b><u>6.415</u></b>	
<b>Realizável a Longo Prazo</b>	<b>5.661</b>	<b>6.415</b>	
Empréstimos Nota 6	3.720	3.537	
Financiamento Nota 6	1.823	2.784	
Valores Relativos a Transações de Pagamento Nota 7C	118	94	
<b><u>IMOBILIZADO DE USO Nota 8</u></b>	<b><u>109</u></b>	<b><u>114</u></b>	
<b>Imobilizações de Uso</b>	<b>79</b>	<b>77</b>	
Imobilizado	159	148	
(-) Depreciação	-	71	
<b>Intangível</b>	<b>30</b>	<b>37</b>	
Ativos Intangíveis	59	59	
(-) Redução ao Valor Recuperável	-	22	
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>196.701</b>	<b>163.004</b>	

OBS.: 1 - AS NOTAS EXPLICATIVAS SÃO PARTE INTEGRANTE DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS.

PASSIVO	EM MIL R\$	
	30/06/2023	31/12/2022
<b>CIRCULANTE</b>	<b><u>112.114</u></b>	<b><u>95.807</u></b>
<b>Depósitos Nota 9</b>	<b>35.928</b>	<b>25.983</b>
Depósitos	35.928	25.983
<b>Outras Obrigações</b>	<b>76.186</b>	<b>69.824</b>
Obrigações P/Transação de Pagamento Bandeira Nota 11A	24.471	24.674
Fiscais e Previdenciárias Nota 10	10.925	1.852
<b>Diversas</b>	<b>40.790</b>	<b>43.298</b>
Obrigações P/Transação de Pagamento Conveniado Nota 11A	9.993	10.713
Pessoal	239	219
Despesas Adm. A pagar Nota 11B	114	93
Dividendos a Pagar Nota 11C	30.000	30.000
Credores Diversos Pais Nota 11D	444	2.273
<b>NÃO CIRCULANTE</b>	<b><u>29.262</u></b>	<b><u>26.070</u></b>
<b>Depósitos Nota 9</b>	<b>29.262</b>	<b>26.070</b>
Depósito a Prazo	29.262	26.070
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO Nota 12</b>	<b><u>55.325</u></b>	<b><u>41.127</u></b>
<b>Capital Social</b>	<b>5.000</b>	<b>5.000</b>
Capital Ações Ordinárias	5.000	5.000
<b>Reservas</b>	<b>50.325</b>	<b>36.127</b>
Reserva de Lucros	35.127	35.127
Reserva Legal	1.000	1.000
Lucro Líquido 1º Semestre	14.198	0
<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b><u>196.701</u></b>	<b><u>163.004</u></b>

OBS.: 1 - AS NOTAS EXPLICATIVAS SÃO PARTE INTEGRANTE DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS.

DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO	EM MIL R\$	
	30/06/2023	30/06/2022
<b>RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>52.663</b>	<b>31.167</b>
Operações de Crédito	46.345	25.124
Receitas de Tarifas e Serviços	4.083	3.344
Resultado de Títulos e Valores Mobiliários	533	1.388
Recuperação de Crédito	1.701	1.309
Resultado de Operação de Câmbio	1	2
<b>DESPESA DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>-21.174</b>	<b>-13.632</b>
Despesa de Captação	-5.136	-3.161
Provisão para Perdas Rating	-6.689	-4.151
Perdas em Operações de Crédito	-9.315	-6.297
Despesas Fundo Garantidor Crédito	-34	-23
<b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>31.489</b>	<b>17.535</b>
<b>OUTRAS RECEITAS/(DESPESAS)</b>	<b>-9.374</b>	<b>-7.159</b>
Despesas Administrativas Nota 14	-6.269	-5.432
Despesas de Operações de Cambio	-2	-2
Despesas de Pessoal	-999	-951
Despesas Tributárias	-3.345	-1.738
Despesa de Depreciação/Amortização	-15	-13
Despesas de Juros	-15	-11
Outras Receitas Operacionais	1.293	1.002
Outras Despesas Operacionais	-22	-14
<b>RESULTADO NÃO OPERACIONAL</b>	<b>5</b>	<b>94</b>
<b>RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO</b>	<b>22.120</b>	<b>10.470</b>
<b>IMPOSTO RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL Nota 13</b>	<b>-7.922</b>	<b>-4.599</b>
<b>Provisão IRPJ</b>	<b>-6.427</b>	<b>-3.648</b>
<b>Provisão CSLL</b>	<b>-3.980</b>	<b>-2.196</b>
<b>Ativo Fiscal Diferido</b>	<b>2.485</b>	<b>1.245</b>
<b>LUCRO LÍQUIDO DO PERÍODO</b>	<b>14.198</b>	<b>5.871</b>
Juros S/Capital Próprio	0	0
Lucro Ajustado P/Adição do JCP	14.198	5.871
Lucro Líquido por Ação	2,84	1,17

OBS.: 1 - AS NOTAS EXPLICATIVAS SÃO PARTE INTEGRANTE DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS.

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO						
EVENTOS	Capital Social		Reservas		Lucro/Prejuízo Acumulado	Total
			Legal	De Lucros		
<b>Saldo em 31/12/2021</b>	5.000	1.000	31.526		0	37.526
Integralização de Capital	0	0	0		0	0
Lucro Líquido do Período	0	0	0		5.871	5.871
Aumento de Capital	0	0	0		0	0
Constituição Reserva Legal	0	0	0		0	0
Constituição Reserva de Lucros	0	0	0		0	0
Distribuição de JCP	0	0	0		0	0
<b>Saldo em 30/06/2022</b>	5.000	1.000	31.526		5.871	43.397
<b>Mutações no Semestre</b>	0	0	0		5.871	
DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO						
EVENTOS	Capital Social		Reservas		Lucro/Prejuízo Acumulado	Total
			Legal	De Lucros		
<b>Saldo em 31/12/2022</b>	5.000	1.000	35.127		0	41.127
Integralização de Capital	0	0	0		0	0
Lucro Líquido do Período	0	0	0		14.198	14.198
Aumento de Capital	0	0	0		0	0
Constituição Reserva Legal	0	0	0		0	0
Constituição Reserva de Lucros	0	0	0		0	0
Distribuição de Lucros			0		0	0
Distribuição de JCP	0	0	0		0	0
<b>Saldo em 30/06/2023</b>	5.000	1.000	35.127		14.198	55.325
<b>Mutações no Semestre</b>	0	0	0		14.198	

OBS.: 1 - AS NOTAS EXPLICATIVAS SÃO PARTE INTEGRANTE DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS.

DEMONSTRATIVO DO FLUXO DE CAIXA

EM MIL R\$

Fluxo de caixa proveniente das Operações	30/06/2023	30/06/2022
Lucro Líquido do Semestre - Ajustado por Adição do JCP	14.198	5.871
Ajuste por Provisões para Operações de Crédito	6.689	4.151
Depreciações do Ativo Imobilizado	15	13
<b>LUCRO LÍQUIDO AJUSTADO</b>	<b>20.902</b>	<b>10.035</b>
Aumento / Redução Deposito a Prazo	13.135	-14.408
Aumento / Redução de Aplicações Financeiras	-13.193	8.012
Aumento / Redução Empréstimos Concedidos	-5.555	-14.747
Aumento / Redução Financiamentos Concedidos	-9.709	3.737
Aumento / Redução de Outros Créditos	-11.570	75
Aumento / Redução das Obrigações Fiscais	9.072	5.523
Aumento /Redução de Transações de Pagamento	-923	567
Aumento / Redução de Contas a Pagar	-1.807	-68
Aumento / Redução das Provisões Trabalhistas	19	36
Aumento /Redução em Moeda Estrangeira	0	0
Aumento/Redução Outros Valores e Bens	-9	0
<b>Fluxo de Caixa das Atividades Operacionais</b>	<b>362</b>	<b>-1.238</b>
Pagamento de juros s/ Capital Próprio	0	0
Depósitos a Prazo de Empresa Ligada	0	0
<b>Fluxo de Caixa das Atividades de Financiamentos</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Aumento/Redução nos Investimentos em Imobilizado	-10	-5
Valor Residual do Ativo Permanente Baixado	0	2
<b>Fluxo de Caixa das Atividades de Investimentos</b>	<b>-10</b>	<b>-3</b>
Provisão para perda	0	0
<b>Provisão para Perda</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>TOTAL DE DISPONÍVEL GERADO</b>	<b>352</b>	<b>-1.241</b>
<b>Redução/Aumento das Disponibilidades/Caixa</b>	<b>352</b>	<b>-1.241</b>
Disponibilidades no Início do Semestre	1.716	2.476
Disponibilidades no Fim do Semestre	2.068	1.235

OBS.: 1 - AS NOTAS EXPLICATIVAS SÃO PARTE INTEGRANTE DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS.

DEMONSTRAÇÕES DOS RESULTADOS ABRANGENTES – EM MIL R\$			
		30/06/2023	30/06/2022
(Prejuízo) / Lucro Líquido		14.198	5.871
Outros Componentes do Resultado Abrangente		0	0
(=) Resultado Abrangente Total		14.198	5.871
As notas explicativas integram o conjunto das demonstrações contábeis			

## NOTAS EXPLICATIVAS AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DE 30/06/2023.

### 1 - CONTEXTO OPERACIONAL

A Becker Financeira S.A. – CFI, é uma Instituição Financeira de capital fechado, constituída sob a forma da Lei das Sociedades por Ações. A sociedade tem como objeto social a realização de operações de financiamento e empréstimo, e de prazo médio e longo, para suprimentos de capital fixo ou de movimento, mediante a aplicação de recursos de terceiros, assim como a administração de valores mobiliários e a emissão e administração de cartões de créditos, da Bandeira ELO.

A Becker Financeira S.A – CFI foi constituída em 10 de abril de 2014, tendo o seu Registro homologado em 31 março de 2015, pelo Banco Central do Brasil.

### 2 - APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As demonstrações contábeis foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, observando as normas e instruções emanadas pelo Banco Central do Brasil - BACEN, específicas para instituições financeiras e estão apresentadas em conformidade com o Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional – COSIF, pelo Conselho Monetário Nacional – CMN e os pronunciamentos, orientações e as interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis – CPC aprovados pelo Banco Central do Brasil.

As demonstrações contábeis do período findo em 30 de junho de 2023, incluindo as notas explicativas, são de responsabilidade da Administração, cuja autorização para sua conclusão e aprovação ocorreu em 24 de agosto de 2023.

### 3 - PROCEDIMENTOS CONTÁBEIS

Dentre os principais procedimentos adotados para a preparação das demonstrações contábeis, destacamos:

#### APURAÇÃO DOS RESULTADOS

O resultado foi apurado de acordo com o regime da competência, onde determina que as receitas e despesas sejam reconhecidas na apuração de resultado dos períodos em que ocorreram, independente do seu recebimento ou pagamento.

As operações com taxa Pré-Fixada são registradas pelo valor de resgate e as receitas e despesas correspondentes aos períodos futuros estão apresentadas em contas redutoras do respectivo ativo e passivo. Observando-se o critério “pró-rata” dia para as receitas e despesas de natureza financeira, as quais são calculadas com base no método exponencial. As operações com taxas Pós-Fixadas são atualizadas até a data do Balanço.

#### BANCOS

São representados por disponibilidades em moeda nacional e aplicações financeiras, cujo vencimento das operações é inferior a 90 dias e apresentam risco insignificante de mudança de valor justo.

#### OPERAÇÕES DE CRÉDITO

As operações pré-fixadas são demonstradas pelo valor de realização deduzidas das correspondentes rendas a apropriar, as quais são calculadas pelo método exponencial e apropriadas ao resultado pelo regime de competência.

As rendas das operações de crédito, onde apresentam atraso igual ou superior a 60 dias, somente são reconhecidas como receita, quando do seu efetivo recebimento.

As operações de crédito estão classificadas de acordo com análise da Administração quanto ao nível de risco, considerando critérios consistentes e verificáveis, amparados por informações internas e externas, observados os parâmetros estabelecidos nas Resoluções CMN nº 2.682 de 21 de dezembro de 1999 e nº 2.697 de 24 de fevereiro de 2000.

Os níveis de risco das operações renegociadas são definidos conforme critérios de risco da

Resolução CMN nº 2.682 de 1999, isto é, são mantidas, no mínimo, no mesmo nível de risco em que estiverem classificadas. As renegociações de operações que anteriormente estavam baixadas contra a provisão, e permaneciam em contas de compensação, foram mantidas, no mínimo, no mesmo nível de risco em que estiver classificadas, rating “H”. Prováveis ganhos provenientes das renegociações somente são reconhecidos como receita quando efetivamente recebidos.

#### **Operações com Cartão de Crédito**

A Becker Financeira S.A. – CFI, disponibilizou para seus clientes um novo produto a partir de 2021, o Cartão Becker. É um cartão de crédito internacional com a Bandeira ELO, e está disponibilizado nas opções: Elo Mais, Grafite e Nanquin.

Nesse primeiro semestre, a Becker Financeira S.A. - CFI tem aproximadamente 120 Mil cartões emitidos, gerando cerca de 151 milhões de limite implantado.

Quanto a classificação de risco de tais operações é observado a Resolução 2.682 de 1999, que dispõe sobre critérios de classificação das operações de crédito e regras para constituição de provisão para créditos de liquidação duvidosa.

#### **ATIVO NÃO CIRCULANTE (REALIZÁVEL A LONGO PRAZO)**

Encontram-se demonstrados pelos valores de realização, quando aplicável, estão incluídos os rendimentos e as variações monetárias, e as variações cambiais, descontados as provisões para perdas ou as rendas a apropriar e os ajustes a valor de mercado.

#### **IMOBILIZADO DE USO**

A resolução CMN Nº 4.535, de 24 de novembro de 2016, dispõe sobre os critérios de reconhecimento e registro contábil dos componentes do ativo imobilizado de uso, e estabelece procedimentos e a necessidade de revisão da vida útil dos ativos imobilizados de uso, ao final de cada exercício ou sempre que houver alteração significativa nas estimativas anteriores. A depreciação corresponde ao valor depreciável do ativo, calculada de forma linear a partir do momento em que o bem estiver disponível para uso.

O Imobilizado de Uso da Becker Financeira S.A. – CFI está registrado ao pelo custo histórico, deduzido a depreciação acumulada. Tal custo corresponde a todos os gastos ocorridos para até a data em que os bens estarão disponíveis para uso.

As depreciações foram mantidas, pois a vida útil dos bens está condizente com os prazos definido em Normativa Secretaria Receita Federal. A quota de depreciação será registrada na escrituração da pessoa jurídica, como custo ou despesa operacional, a partir da aplicação de taxas anuais para diferentes tipos de bens as quais foram calculadas pelo método linear, sendo de 10% para móveis e equipamentos de uso e 20% para sistema de processamento de dados.

#### **ATIVOS E PASSIVOS EM MOEDA ESTRANGEIRA**

As demonstrações contábeis são apresentadas em reais, moeda corrente da Becker Financeira S.A. CFI. As transações em moeda estrangeira são inicialmente registradas à taxa de câmbio da moeda corrente em vigor na data da transação. Ativos e passivos monetários denominados em moeda estrangeira são convertidos pela taxa de câmbio da moeda corrente, divulgadas pelo Banco Central do Brasil, na data do balanço patrimonial. Ganhos ou perdas decorrentes do processo de conversão são lançados nas respectivas contas de Receita ou Despesa do período em que competem.

#### **PASSIVO CIRCULANTE E NÃO CIRCULANTE (EXIGÍVEL A LONGO PRAZO)**

Demonstrado pelos valores conhecidos e calculados, incluídos quando aplicáveis os encargos e as variações cambiais, registrados nas correspondentes contas de receita ou despesa.

#### **ATIVOS E PASSIVOS CONTINGENTES**

O reconhecimento e a mensuração dos ativos e passivos contingentes, observam o Pronunciamento Técnico CPC Nº 25, recepcionado pelo Banco Central do Brasil através da edição da Resolução CMN Nº 3.823 de 16 de dezembro de 2009. Tendo como principais critérios adotados os seguintes:

- a) Contingência Ativa: A entidade não deve reconhecer um ativo contingente. Os ativos contingentes não são reconhecidos nas demonstrações contábeis, uma vez que pode tratar-se de resultado que nunca

venha a ser realizado. Porém, quando a realização do ganho é praticamente certa, então o ativo relacionado não é um ativo contingente e o seu reconhecimento é adequado

- b) Contingência Passiva: A entidade reconhece a provisão para a parte da obrigação para a qual é provável uma saída de recursos que incorporam benefícios econômicos, exceto em circunstâncias extremamente raras em que nenhuma estimativa suficientemente confiável possa ser feita, sendo divulgado em nota explicativa somente os classificados como perda possível, enquanto aqueles classificados como perda remota não têm reconhecimento contábil nem divulgação.

## PROVISÃO PARA O IMPOSTO DE RENDA E DA CONTRIBUIÇÃO SOCIAL

A provisão para o imposto de renda foi calculada à alíquota de 15% sobre o lucro tributável, com adicional de 10% sobre o lucro excedido de R\$ 20 Mil (no mês). A contribuição social será calculada à alíquota de 15%, sobre o lucro antes do imposto de renda.

O ativo fiscal diferido, decorrente de imposto de renda e de contribuição social, é calculado mediante a aplicação das alíquotas vigentes na data das demonstrações financeiras sobre as diferenças temporárias e sobre os ganhos/perdas atuariais, os quais são registrados nas Rubricas Contábeis Provisões para Operações de Crédito e Outros Créditos, em contrapartida do Resultado do Período.

Quando há alterações na legislação tributária, são adotados os procedimentos regulamentados na Circular 3.171, do Banco Central do Brasil, que estabelece procedimentos para reconhecimento, registro contábil e avaliação de créditos tributários e obrigações fiscais diferidas.

## RESULTADO POR AÇÃO

O Lucro/Prejuízo por ação da Becker Financeira S.A. – CFI é calculado dividindo o Lucro Líquido ou Prejuízo apurado ao final de cada exercício contábil, pelo número de ações ordinárias totais.

## 4 – DISPONIBILIDADES

Em 30 de Junho de 2023, as disponibilidades estão rerepresentadas em sua totalidade por depósitos bancários em contas correntes, assim compostos:

	30/06/2023	31/12/2022
Depósitos Bancários em Moeda Nacional	2.059	1.695
Depósitos Bancários em Moeda Estrangeira	9	22
<b>TOTAL</b>	<b>2.068</b>	<b>1.717</b>

## 5 - TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS

Títulos e valores mobiliários - São registrados ao valor do custo, acrescido dos rendimentos auferidos até a data dos balanços, de acordo com as taxas pactuadas com as respectivas instituições financeiras e não superam o valor de mercado. Em 30 de Junho de 2023, a Becker Financeira S.A. - CFI possuía somente cotas de fundo de investimento referenciado DI (Depósitos Interfinanceiros), administrados pelo Banco do Brasil e registrados pelos seus valores de mercado, no montante de R\$ 14.010 (Quatorze milhões, dez mil reais) em dezembro de 2022, o montante era de R\$ 816 (Oitocentos e dezesseis mil). O valor das cotas dos fundos é disponibilizado pelos respectivos administradores, que levam em consideração informações de mercado ou modelos de precificação para o cálculo destas.

## 6 - OPERAÇÕES DE CRÉDITO

A - A composição da Carteira de operações de crédito por nível de risco tipo de cliente e atividade econômica está a seguir:

Empréstimos

Em Mil R\$

Nível Risco	Provisão	30/06/2023		31/12/2022	
		Valor	Provisão	Valor	Provisão
A	0,50%	38.805	245	42.602	245
B	1,00%	6.215	62	4.469	44
C	3,00%	4.648	139	3.501	105
D	10,00%	3.746	375	2.781	278
E	30,00%	3.036	911	2.857	858
F	50,00%	3.069	1.535	2.623	1.311
G	70,00%	2.370	1.659	1.975	1.383
H	100,00%	16.252	16.252	11.776	11.776
<b>TOTAL</b>		<b>78.141</b>	<b>21.178</b>	<b>72.584</b>	<b>16.000</b>

### Financiamentos

Em Mil R\$

Nível Risco	Provisão	30/06/2023		31/12/2022	
		Valor	Provisão	Valor	Provisão
A	0,50%	57.420	287	53.302	267
B	1,00%	4.295	42	2.669	26
C	3,00%	2.238	67	1.237	37
D	10,00%	1.514	151	687	68
E	30,00%	1.105	332	457	138
F	50,00%	869	435	366	182
G	70,00%	669	468	337	237
H	100,00%	2.369	2.370	1.714	1.714
<b>TOTAL</b>		<b>70.479</b>	<b>4.152</b>	<b>60.769</b>	<b>2.669</b>

B – A demonstração da Carteira de Operações de Crédito, por tipo de operação e prazo está a seguir:

Em Mil R\$

	Curto Prazo		Longo Prazo	
	30/06/2023	31/12/2022	30/06/2023	31/12/2022
	Empréstimos	74.421	69.047	3.720
Financiamentos	68.656	57.985	1.823	2.784
<b>Total</b>	<b>143.077</b>	<b>127.032</b>	<b>5.543</b>	<b>6.321</b>

C - As operações de crédito apresentam o seguinte perfil por faixa de vencimento das parcelas:

Em Mil R\$

	Financiamento		Empréstimo	
	30/06/2023	31/12/2022	30/06/2023	31/12/2022
Vencido	4.815	2.579	15.826	13.475
A Vencer até 3 meses	29.116	20.673	30.125	27.534
A Vencer de 3 até 12 meses	34.724	34.733	28.470	28.037
A Vencer de 1 a 3 anos	1.824	2.784	3.622	3.161
A Vencer de 3 a 5 anos	0	0	98	377
	<b>70.479</b>	<b>60.769</b>	<b>78.141</b>	<b>72.584</b>

D – As demonstrações da Carteira de Operações de Crédito por atividade estão demonstradas como segue:

	30/06/2023	31/12/2022	Em Mil R\$
Cartão de Crédito	9.501		8.362
Empréstimo Pessoal	19.728		15.900
Empréstimo Consignado	3.373		2.720
Empréstimo Pessoal C/Garantias	1.599		3.467
Empréstimo Pessoal Pré Aprovado	43.207		41.152
Empréstimo Pessoal – Plano Agro	119		116
Financiamento Direto Consumidor	70.245		60.487
Financiamento Veículos	234		282
<b>Pessoa Jurídica</b>			
Capital de Giro	614		867
Financiamento Veículos	0		0
	<b>148.620</b>		<b>133.353</b>

E- Movimentação da provisão para perdas em operações de crédito e recuperação de créditos está demonstrada a seguir:

	30/06/2023	31/12/2022	Em Mil R\$
Saldo no início do período (A)	18992		8296
Constituição	15971		24377
Efeito no resultado (B)	15971		24377
Créditos de liquidação duvidosa baixados a débito de provisão (C)	9282		13681
Saldo no fim do período (A+B-C)	25681		18992
Créditos recuperados (D)	1701		3109
Efeito líquido no resultado (B-D)	14270		21268

#### F- Valores Baixados Como Prejuízo

Em atendimento a Circular 2682 de 21 de dezembro de 1999, que dispõe sobre critérios de classificação das operações de crédito e regras para constituição de provisão para créditos de liquidação duvidosa, no primeiro semestre de 2023 foi baixado a prejuízo o valor de R\$ 9.315 Mil (no mesmo período do ano anterior esse valor era de R\$ 6.297 Mil), esses valores compreendem as operações classificadas com nível de Risco “H”, por um período superior a seis meses.

As recuperações por recebimento e por renegociações das operações de crédito baixadas como prejuízo, foram reconhecidas como Receita de Recuperação de Crédito, e totalizaram um montante de R\$ 1.701 Mil durante o primeiro semestre de 2023, (e de R\$ 1.309 Mil no mesmo período de 2022).

#### H – Garantias

A Becker Financeira S.A. – CFI detém em seu favor, garantias reais de hipoteca e penhores, alienação fiduciária, avais e fianças.

#### 7 – OUTROS CRÉDITOS

O saldo apresentado ao final do exercício refere-se a créditos de valores recebidos pelos conveniados e ainda não repassados a Becker Financeira S.A. - CFI, ainda valores de impostos e contribuições a compensar, e valores de transação de pagamento, sendo demonstrados como seguem:

##### 7 A – Créditos Tributários de Impostos e Contribuições

O ativo fiscal diferido, demonstrado no quadro abaixo, foi constituído com base em estudo

técnico conforme requeri pelo Banco Central do Brasil. Tendo reconhecido créditos tributários decorrente da provisão para crédito de liquidação duvidosa.

Tal estudo técnico tem por base a Resolução CMN N° 4.842, de 30 de julho de 2020, que consolida os critérios gerais para mensuração e reconhecimento de ativos e passivos fiscais, correntes e diferidos, pelas instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

Em Mil R\$

	30/06/2023	31/12/2022
Ativo Fiscal Diferido - IRPJ	6.420	4.749
Ativo Fiscal Diferido - CSLL	3.852	3.038
	10.272	7.787

Os créditos tributários diferidos, são resultantes da aplicação das alíquotas de 25% para o IRPJ e 15% para a CSLL.

#### 7 B – Impostos e Contribuições

Valores representados nessa Rubrica Contábil, corresponde ao IOF, e IRPJ recolhido por antecipação, não compensado dentro do período.

#### 7 C – Valores Por Transação de Pagamento

Referem-se aos valores das compras efetuadas pelos titulares de cartão de crédito. As faturas não liquidadas integralmente no vencimento são transferidas para a conta “Empréstimo - cartão de crédito. Junto com os valores a receber temos o registro da provisão para fazer face às perdas prováveis. Para essas transações foi observado a Resolução 2.682 de 1999, conforme descrito na *nota 3*.

Em Mil R\$

Nível Risco	Provisão	30/06/2023		31/12/2022	
		Valor	Provisão	Valor	Provisão
A	0,50%	34.674	173	34.889	175
B	1,00%	1.161	12	946	9
C	3,00%	357	11	280	8
D	10,00%	98	10	68	6
E	30,00%	43	13	36	11
F	50,00%	33	16	34	17
G	70,00%	16	11	20	15
H	100,00%	105	105	81	81
		<b>36.487</b>	<b>351</b>	<b>36.354</b>	<b>322</b>

Abaixo está apresentado os valores por faixa de vencimento:

Em Mil R\$

	30/06/2023	31/12/2022
Vencido	-	-
A Vencer até 3 meses	27.379	27.080
A Vencer de 3 até 12 meses	8.990	9.180
A Vencer de 1 a 3 anos	118	94
A Vencer de 3 a 5 anos	0	0
	<b>36.487</b>	<b>36.354</b>

#### 7 D – Devedores Diversos

Valores recebidos por redes conveniadas, no primeiro semestre de 2023 os valores correspondem ao montante de R\$ 1.953 Mi, contra R\$ 1.809 Mi em dezembro de 2022. Essa redução significativa,

desses valores, deve-se ao repasse pela rede conveniada, de faturas que estavam acumuladas.

## 8 – IMOBILIZADO DE USO

Em 30 de Junho de 2022, o imobilizado de uso, está apresentado com a seguinte composição, tendo sido adotada a prática contábil descrita na nota 3:

Em Mil R\$

	Taxa Depreciação	30/06/2023		31/12/2022	
		Custo	Depreciação	Custo	Depreciação
Moveis e Equipamentos de Uso	10%	75	43	75	40
Equipamento Processamento de Dados	20%	84	37	73	31
Software	20%	59	29	59	22
		<b>218</b>	<b>109</b>	<b>207</b>	<b>93</b>

## 9 - DEPÓSITOS A PRAZO

Refere-se a captações feitas diretamente em empresas e acionistas ligados ao Grupo Becker, e estão registrados pelos valores de resgate, conforme demonstrado por vencimento a seguir:

Em Mil R\$

Produto	Vencimento	Curto Prazo		Longo Prazo	
		30/06/2023	31/12/2022	30/06/2023	31/12/2022
LC	ago/23	948	868	0	0
LC	set/23	11309	10396	0	0
LC	out/23	1729	1583	0	0
LC	nov/23	8435	7725	0	0
LC	dez/23	5907	5410	0	0
LC	jan/24	7600	0	0	6960
LC	set/25	0	0	4580	4221
LC	out/25	0	0	5583	5145
LC	nov/25	0	0	5513	5081
LC	dez/25	0	0	5059	4663
LC	jan/26	0	0	2166	0
LC	fev/26	0	0	4279	0
LC	mar/26	0	0	2082	0
		<b>35928</b>	<b>25982</b>	<b>29262</b>	<b>26070</b>

## 10 – OUTRAS OBRIGAÇÕES – Fiscais e Previdenciárias

Referem-se, quase em sua totalidade nas obrigações com impostos e contribuições conforme demonstrados:

Em Mil R\$

	30/06/2023	31/12/2022
Impostos e Contribuições Sobre o Lucro	10.408	841
Impostos e Contribuições Sobre Serviço	385	789

Impostos e Contribuições Sobre Salário	38	55
Outros Pagamentos	94	167
	<b>10.925</b>	<b>1.852</b>

## 11 – OUTRAS OBRIGAÇÕES – Diversas

São obrigações que a financeira precisa cumprir, não liquidados até o encerramento do exercício contábil, onde os principais são as obrigações por transação de pagamento, despesas administrativas a pagar, dividendos e credores diversos, conforme segue demonstrado:

### 11 a – Obrigações P/Transação de Pagamento Conveniado

Valores relativos a transações de pagamento nas redes conveniadas ao Cartão Becker. Tais operações iniciaram no segundo semestre de 2020. Esses valores estão classificados dentro do circulante devido a sua liquidação ocorrer no máximo em 30 dias após a compra. No encerramento de 2022 o valor era de R\$ 24.674 Mi, para o primeiro semestre de 2023 essas operações passaram para o valor de R\$ 24.471 Mi.

### 11 b – Despesas Administrativas a Pagar

Refere-se as despesas essenciais para a atividade da Becker Financeira S.A. – CFI, provisionadas e não liquidadas até o encerramento do exercício contábil. No encerramento do ano de 2022 o saldo dessa rubrica contábil estava em R\$ 93 Mil, para o primeiro semestre de 2023 o saldo aumentou para R\$ 114 Mil.

### 11 c – Dividendos

Durante o ano de 2022 a Becker Financeira S.A. – CFI efetuou a distribuição de dividendos no montante de R\$ 10.000 Mil, conforme convocação na AGE de 18 de novembro de 2022, tendo a aprovação de 100% dos presentes, posteriormente foi encaminhado o registro na Comercial do Estado do Rio Grande do Sul sob o nº 8614147 em 21/12/2022, totalizando o montante de 30.000 Mil a pagar. Para o primeiro semestre de 2023, ainda constam tais valores a serem liquidados.

### 11 d – Credores Diversos

Representa os valores dos empréstimos e financiamentos a liquidar, valores esse que não haviam sido repassados para os devidos destinatários até o fim do encerramento contábil.

No encerramento contábil de 2022 esses valores representavam um montante de R\$ 2.273 Mi, e no primeiro semestre de 2023 esse valor reduziu para R\$ 444 Mil.

## 12 - PATRIMÔNIO LÍQUIDO

### a) Capital Social

No encerramento em 30/06/2023 o Capital Social era de R\$ 5.000 Mi (Cinco Milhões), composto em 5.000 Mi (Cinco Milhões) ações ordinárias, nominativas e sem valor nominal, pertencentes inteiramente a acionistas domiciliados no País, emitidas ao valor de R\$ 1,00 (um real) cada.

### b) Reservas

Legal – é constituída a base de 5% sobre o lucro líquido do exercício, limitada a 20% do capital social, depois da compensação de eventuais prejuízos acumulados.

De Lucros – É constituída com base no lucro líquido não distribuído após todas as destinações, permanecendo seu saldo acumulado a disposição dos acionistas para deliberação futura em Assembleia Geral.

### c) Juros Sobre Capital Próprio

A Resolução do BACEN (Banco Central do Brasil) N° 4706 de 19 de dezembro de 2018, que dispõem sobre os procedimentos para o registro contábil de remuneração do capital pelas instituições financeiras, alterando a forma do registro contábil, com o seu reconhecimento do passivo, e em contra partida a adequada conta de lucros acumulados ou de reservas. Os valores calculados, com base na taxa de juros de longo prazo (TJLP), e o valor do benefício fiscal decorrente da distribuição dos juros sobre

capital próprio será calculado no encerramento do exercício contábil.

Para o 1º Semestre de 2023, a instituição não calculou juros sobre o capital próprio.

### 13 – IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL

Em Mil R\$

	30/06/2023	30/06/2022
Resultado Antes da Tributação Sobre o Lucro	22.120	13.791
<b>Efeito das Adições no Cálculo dos Tributos</b>	<b>6.902</b>	<b>5.281</b>
Provisão Risco de Crédito	6.689	5.261
Brindes e Donativos	8	0
Doações	205	20
<b>Efeito das Exclusões no Cálculo dos Tributos</b>	<b>2.486</b>	<b>1689</b>
Reversão de Provisão de Risco	0	0
IRPJ e CSLL Diferidos	2.486	1.690
Juros Sobre Capital Próprio (Nota 13c)	0	0
<b>Base de Cálculo do Imposto de Renda e Contribuição Social</b>	<b>26.536</b>	<b>17.383</b>
Imposto de Renda e Contribuição Social Na Demonstração de Resultado	10.602	5.844
Incentivos Fiscais (Lei de Incentivo a Cultura, Fundo do Idoso e Fundo da Criança)	195	20
<b>Imposto de Renda E Contribuição Social Efetivamente Recolhido</b>	<b>10.407</b>	<b>5.824</b>
<b>Base de Cálculo do Imposto de Renda e Contribuição Social Diferido</b>	<b>6.690</b>	<b>12.447</b>
Total do IPRJ e CSLL Diferido	2.486	4.978

### 14 - DESPESAS ADMINISTRATIVAS

Os valores lançados nesta conta referem-se a:

Em Mil R\$

	30/06/2023	30/06/2022
Despesas de Serviços Técnicos *	2.352	1.955
Despesas de Serviços de Terceiros	49	9
Despesas Serv. Bancário	331	255
Propaganda e Publicidade	275	185
Despesas Processamento de Dados	1.765	1.544
Despesa com Publicação	4	3
Despesa Com Aluguel	29	24
Despesa Com Treinamento	76	43
Despesas Com Cartório / Cobrança	46	157
Demais Despesas Administrativas	1.292	784
Despesas com Impressão de Cartão	50	473
	<b>6.269</b>	<b>5.432</b>

\* As despesas de Serviços Técnicos, correspondem aos serviços de Auditoria Externa, Auditoria Interna, Assessoria Técnica e Consultoria.

## **15 - LIMITE OPERACIONAL (Acordo Basiléia)**

No Balanço de 30 de junho de 2023, a Becker Financeira S.A. - CFI encontra-se enquadrado nos limites mínimos de capital e patrimônio compatível com o grau de risco da estrutura do ativo, conforme normas e instruções estabelecidas pela Resolução nº 2.099/94 e legislação complementar do Banco Central do Brasil.

Considerando os benefícios adquiridos por meio de uma efetiva gestão de riscos, principalmente em melhores decisões e alta performance operacional do gerenciamento de riscos, a Becker Financeira, permanentemente tem desenvolvido políticas, sistemas e controles internos para a mitigação de possíveis perdas decorrentes da exposição aos riscos, adequando processos e rotinas às modalidades operacionais

### **GERENCIAMENTO DE RISCO**

Os acionistas e administradores consideram a gestão de riscos um instrumento essencial para a maximização da eficiência no uso do capital e para a escolha das oportunidades de negócios, no sentido de obter a melhor Diretoria de Riscos, que tem por finalidade obter.

**I - Risco de Crédito** – O risco de crédito decorre da possibilidade de perdas associadas ao não cumprimento, pelo tomador ou contraparte, de suas respectivas obrigações, nos termos pactuados, da desvalorização de contratos decorrentes da deterioração na classificação de risco e da redução de ganhos face a vantagens concedidas na ocasião das renegociações.

As políticas de gestão de risco de crédito baseiam-se em critérios de classificação de clientes, análise da evolução da carteira, níveis de inadimplência e taxas de retorno. Para proteger a instituição de perdas decorrentes de operações de crédito, a Becker Financeira S.A. - CFI constitui provisões para perdas de crédito para cada operação, considerando a classificação do cliente e condição de atraso da operação.

**II - Risco de Liquidez** – Os principais fatores que influenciam a liquidez, segundo as características operacionais, são a inadimplência, as captações e o fluxo de caixa, sendo estes, alvo de monitoramento permanente. A Becker Financeira S.A. – CFI possui uma política de gestão do risco de liquidez que estabelece parâmetros mínimos de caixa a serem observados e mantidos, bem como as ferramentas necessárias para sua gestão em cenários normais ou de crise. O acompanhamento diário visa mitigar possíveis descasamentos dos prazos, permitindo, se necessário, ações corretivas. Até o momento a Instituição vem utilizando captação dentro do próprio grupo econômico, mitigando ainda mais este risco de liquidez, visto que o grupo possui recursos próprios para financiar as operações da Instituição.

**III - Risco de Mercado** – A Financeira emprega uma política conservadora no gerenciamento do risco de mercado, supervisionando e controlando de forma eficaz cada fator, para identificar e quantificar as volatilidades e correlações que venham impactar a dinâmica de preços dos seus itens patrimoniais. Dentro desta linha a Instituição nomeou um diretor específico para controlar as relações desta com o mercado em geral.

**IV - Risco Operacional** – A Becker Financeira S.A. - CFI adota uma postura crítica para uma gestão de risco operacional independente, por meio da identificação e revisão dos riscos e monitoramento dos incidentes, implementando controles que permitam a melhoria contínua dos processos, a maximização da eficiência no uso do capital e na escolha das oportunidades de negócio. A implantação dos processos e aprimoramento de sua operação foi realizado ao longo do ano de 2019, com a implantação de diversos controles/meios para revisão dos riscos e monitoramento dos incidentes.

**VI – Risco Socioambiental** - Resolução do Banco Central do Brasil nº 4.327/2014 dispõe sobre as diretrizes que devem ser observadas no estabelecimento e na implementação da Política de Responsabilidade Socioambiental pelas instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central.

O risco socioambiental é definido como possibilidade de perda para as instituições financeiras, decorrentes de danos socioambientais, que são relacionados com poluição, danos à saúde humana, segurança, impactos em comunidades e ameaças a biodiversidade.

Cerro Largo, 30 de junho de 2023.

---

Eleonor Oscar Becker  
Diretor Presidente

---

Ederson Jacobs  
Diretor Financeiro

---

Tiago Augusto Izalanski  
Contador CRC/RS: 080748-O

## RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Ilmos. Srs.

**DIRETORES E ACIONISTAS da**

**BECKER FINANCEIRA S.A. CRÉDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTO**

Cerro Largo - RS

### Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da **BECKER FINANCEIRA S.A. CRÉDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTO**, 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 contábeis referidas acima representam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **BECKER FINANCEIRA S.A. CRÉDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTO**, em 30 de junho de 2023, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o semestre findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do 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 contábeis”. Somos independentes em relação à Instituição, 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 contábeis e o relatório do auditor

A Administração da instituição 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 contábeis**

A administração da Becker Financeira S.A. Crédito, Financiamento e Investimento, é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil e aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

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

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

### **Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis**

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, 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 contábeis.

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 contábeis, 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 instituição.
- 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 instituição. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis 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 instituição a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis 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, 31 de agosto de 2023.

Mariane Michelin  
CRC-RS 098.054/O-0  
CNAI 5424

MICHELON Auditores e Consultores SS  
CRCRS 4.626