

# Icred Soluções Financeiras S.A.

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações contábeis

Em 31 de dezembro de 2022



# Índice

|  | <b>Página</b> |
|--|---------------|
| Relatório do auditor independente sobre as demonstrações contábeis | 3             |
| Demonstrações contábeis  | 6             |
| Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis     | 11            |

# Relatório do auditor independente sobre as demonstrações contábeis

---

**Grant Thornton Auditores Independentes Ltda.**

Av. Eng. Luiz Carlos Berrini, 105 -  
12º andar Itaim Bibi, São Paulo (SP)  
Brasil

T +55 11 3886-5100

Aos acionistas e administradores da  
**Icred Soluções Financeiras S.A.**  
São Paulo – SP

## Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da Icred Soluções Financeiras S.A. (“Companhia”), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2022 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Icred Soluções Financeiras S.A. em 31 de dezembro de 2022, o desempenho de suas operações e os seus respectivos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às pequenas e médias empresas (NBC TG 1.000) (R1).

## 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 dos auditores pela auditoria das demonstrações contábeis”. Somos independentes em relação a 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.

## Outros assuntos

As demonstrações contábeis da Companhia referente ao período de 27 de janeiro de 2021 (data de início das operações) a 31 de dezembro de 2021, apresentados para fins de comparação, não foram examinados por nós nem por outros auditores independentes, todavia fomos capazes de realizar outros procedimentos persuasivos de auditoria sobre tais saldos.

## Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações contábeis

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às pequenas e médias empresas (NBC TG 1.000) (R1), 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 Companhia 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 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 contábeis.

## Responsabilidades dos auditores 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 obtivemos 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;
- Obtivemos 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;
- 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 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 Companhia não mais se manter em continuidade operacional; e

- 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 ou não, nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

São Paulo, 22 de agosto de 2023.

Grant Thornton Auditores Independentes Ltda.  
CRC 2SP-025.583/O-1



Thiago Benazzi Arteiro  
Contador CRC 1SP-273.332/O-9

## Icred Soluções Financeiras S.A.

Balanços patrimoniais  
31 de dezembro de 2022 e 2021  
(Em milhares de reais)

|   | <b>Notas</b> | <b>2022</b>  | <b>2021</b>         |
|---|--------------|--------------|---------------------|
|   |              |              | <b>Não Auditado</b> |
| Ativo                                       |              |              |                     |
| Circulante                                  |              |              |                     |
| Caixa e equivalentes de caixa               | 3            | 605          | 61                  |
| Aplicações financeiras                      | 3            | 665          | -                   |
| Contas a receber                            | 5            | 1.362        | -                   |
| Despesas antecipadas                        |              | 322          | -                   |
| Total do ativo circulante                   |              | <b>2.954</b> | 61                  |
| Não circulante                              |              |              |                     |
| Títulos e valores mobiliários               | 4            | 5.678        | -                   |
| Imobilizado                                 | 6            | 54           | -                   |
| Intangível                                  | 7            | 485          | -                   |
| Total do ativo não circulante               |              | <b>6.217</b> | -                   |
| Total do ativo                              |              | <b>9.171</b> | 61                  |
| Passivo                                     |              |              |                     |
| Circulante                                  |              |              |                     |
| Fornecedores                                | 8            | 2.508        | 342                 |
| Empréstimos e financiamentos                |              | 30           | -                   |
| Obrigações sociais a recolher               |              | 7            | -                   |
| Tributos a recolher                         | 9            | 1.606        | -                   |
| Adiantamento de clientes                    |              | 1.131        | -                   |
| Total do passivo circulante                 |              | <b>5.282</b> | 342                 |
| Patrimônio líquido                          | 10           |              |                     |
| Capital social                              |              | 2.000        | 200                 |
| Reserva legal                               |              | 79           | -                   |
| Reservas de lucros                          |              | 1.510        | -                   |
| Prejuízos acumulados                        |              | -            | (481)               |
| Total do patrimônio líquido                 |              | <b>3.589</b> | (281)               |
| Adiantamento para futuro aumento de capital |              | 300          | -                   |
| Total do patrimônio líquido                 |              | <b>3.889</b> | (281)               |
| Total do passivo e do patrimônio líquido    |              | <b>9.171</b> | 61                  |

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações contábeis.

## Icred Soluções Financeiras S.A.

Demonstrações dos resultados

Exercício findo em 31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais, exceto o lucro (prejuízo) por ação, expresso em reais)

|   | <b>Notas</b> | <b>2022</b>      | <b>2021</b>         |
|---|--------------|------------------|---------------------|
|   |              |                  | <b>Não Auditado</b> |
| Receitas  | 11           | <b>12.839</b>    | -                   |
| Custos dos serviços prestados                                       | 12           | <b>(10.404)</b>  | <b>(250)</b>        |
| Lucro bruto   |              | <b>2.435</b>     | <b>(250)</b>        |
| Receitas (despesas) operacionais                                    |              |                  |                     |
| Despesas com vendas   | 12           | <b>(128)</b>     | -                   |
| Despesas gerais e administrativas                                   | 12           | <b>(594)</b>     | <b>(231)</b>        |
|   |              | <b>(722)</b>     | <b>(231)</b>        |
| Lucros (prejuízo) operacional antes do resultado financeiro         |              | <b>1.713</b>     | <b>(481)</b>        |
| Resultado financeiro  | 13           |                  |                     |
| Receitas financeiras  |              | <b>1.756</b>     | -                   |
| Despesas financeiras  |              | <b>(15)</b>      | -                   |
|   |              | <b>1.741</b>     | -                   |
| Lucro (prejuízo) antes do imposto de renda e da contribuição social |              | <b>3.454</b>     | <b>(481)</b>        |
| Imposto de renda e contribuição social                              | 14           |                  |                     |
| Corrente  |              | <b>(973)</b>     | -                   |
| Diferido  |              | <b>(411)</b>     | -                   |
|   |              | <b>(1.384)</b>   | -                   |
| Lucro líquido (prejuízo) do exercício                               |              | <b>2.070</b>     | <b>(481)</b>        |
| Quantidade de ações   | 10           | <b>2.000.000</b> |                     |
| Lucro (prejuízo) por ação   |              | <b>1,04</b>      |                     |

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações contábeis.

## Icred Soluções Financeiras S.A.

Demonstrações dos resultados abrangentes  
Exercício findo em 31 de dezembro de 2022 e 2021  
(Em milhares de reais)

|  | <u>2022</u>  | <u>2021</u>           |
|--|--------------|-----------------------|
| Lucro líquido (prejuízo) do exercício      | 2.070        | Não Auditado<br>(481) |
| Outros resultados abrangentes              | -            | -                     |
| Total do resultado abrangente do exercício | <u>2.070</u> | <u>(481)</u>          |

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações contábeis.

## Icred Soluções Financeiras S.A.

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido  
Exercício findo em 31 de dezembro de 2022 e 2021  
(Em milhares de reais)

|  | <u>Reservas de lucros</u> |                          |                  |                         | Lucros/<br>(Prejuízos) acumulados | Subtotal     | Adiantamento<br>para futuro<br>aumento de<br>capital | Total        |
|--|---------------------------|--------------------------|------------------|-------------------------|-----------------------------------|--------------|--|--------------|
|  | Notas                     | Capital<br>Integralizado | Reserva<br>legal | Reserva<br>de<br>Lucros |                                   |              |  |              |
| <b>Saldos em 31 de dezembro de 2020 (Não auditado)</b> |                           | 200                      | -                | -                       | -                                 | 200          | -  | 200          |
| Lucro (prejuízo) líquido do exercício                  |                           |                          |                  |                         | (481)                             | (481)        | -  | (481)        |
| <b>Saldos em 31 de dezembro de 2021 (Não auditado)</b> |                           | 200                      | -                | -                       | (481)                             | (281)        | -  | (281)        |
| Adiantamento para futuro aumento de capital            | 10(f)                     | -                        | -                | -                       | -                                 | -            | 300  | 300          |
| Aumento de capital                                     | 10(a)                     | 1.800                    | -                | -                       | -                                 | 1.800        | -  | 1.800        |
| Lucro líquido do exercício                             |                           |                          |                  |                         | 2.070                             | 2.070        | -  | 2.070        |
| Destinação do lucro:                                   | 10(d)                     |                          |                  |                         |                                   |              |  |              |
| Compensação de prejuízos acumulados                    |                           | -                        | -                | -                       | -                                 | -            | -  | -            |
| Retenção de lucros                                     |                           | -                        | 79               | 1.510                   | (1.589)                           | -            | -  | -            |
| <b>2022</b>  |                           | <b>2.000</b>             | <b>79</b>        | <b>1.510</b>            | <b>-</b>                          | <b>3.589</b> | <b>300</b>   | <b>3.889</b> |

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações contábeis.

## Icred Soluções Financeiras S.A.

Demonstrações dos fluxos de caixa  
Exercício findo em 31 de dezembro de 2022 e 2021  
(Em milhares de reais)

|  | <b>2022</b>    | <b>2021</b>             |
|--|----------------|-------------------------|
|  |                | <b>Não<br/>auditado</b> |
| Atividades operacionais  |                |                         |
| Lucro (prejuízo) antes do imposto de renda e contribuição social | 3.454          | (481)                   |
| Ajustes de valores para reconciliar o resultado ao caixa:        |                |                         |
| Depreciação e amortização  | 45             | -                       |
| Cutt-off de receita, líquidos dos impostos provisionados         | (1.325)        | -                       |
| Impostos correntes provisionados                                 | (402)          | -                       |
|  | <b>1.772</b>   | <b>(481)</b>            |
| (Acréscimo) decréscimo de ativos                                 |                |                         |
| Contas a receber   | (1.362)        | -                       |
| Despesas antecipadas   | (322)          | -                       |
| Acréscimo (decréscimo) de passivos                               |                |                         |
| Fornecedores   | 2.508          | 342                     |
| Obrigações sociais a recolher                                    | 7              | -                       |
| Tributos a recolher  | 1.606          | -                       |
| Adiantamento de clientes   | 1.131          | -                       |
| Caixa gerado pelas atividades operacionais                       | <b>5.340</b>   | <b>(139)</b>            |
| Pagamento de juros sobre empréstimos e financiamentos            | -              | -                       |
| Imposto de renda e contribuição social pagos                     | -              | -                       |
| Caixa líquido gerado pelas atividades operacionais               | <b>5.340</b>   | -                       |
| Atividades de investimento                                       |                |                         |
| Aquisições de imobilizado  | (56)           | -                       |
| Aquisições de intangível   | (528)          | -                       |
| Caixa líquido aplicado nas atividades de investimento            | <b>(584)</b>   | -                       |
| Atividades de financiamento                                      |                |                         |
| Aporte para futuro aumento de capital                            | 300            | -                       |
| Investimento em Títulos e valores mobiliários                    | (5.678)        | -                       |
| Captação de empréstimos e financiamentos                         | 30             | -                       |
| Aumento de capital social  | 1.800          | -                       |
| Caixa líquido gerado pelas atividades de financiamento           | <b>(3.548)</b> | -                       |
| Acréscimo de caixa e equivalentes de caixa                       | <b>1.208</b>   | <b>(139)</b>            |
| Caixa e equivalentes de caixa                                    |                |                         |
| No início do exercício   | 62             | 200                     |
| No final do exercício  | 1.270          | 61                      |
| Acréscimo de caixa e equivalentes de caixa                       | <b>1.208</b>   | <b>(139)</b>            |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

## **Icred Soluções Financeiras S.A.**

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis  
31 de dezembro de 2022 e 2021  
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

### **1. Contexto operacional**

A Icred Soluções Financeiras S.A. (“Companhia”) é uma sociedade anônima de capital fechado, que iniciou sua operação de correspondente bancário em janeiro de 2022, com sede no município de Barueri, estado de São Paulo, e tem por objeto social correspondentes de instituições financeiras, atividades de cobranças e informações cadastrais.

Em 27 de janeiro de 2022, ocorreu a transformação da Companhia em sociedade anônima fechada, mantendo-se as participações de 31 de dezembro de 2021, através do aumento de capital realizado em 27 de janeiro de 2022.

### **2. Apresentação das demonstrações contábeis e sumário das práticas contábeis**

#### **2.1 Declaração de conformidade**

As demonstrações contábeis foram elaboradas e estão sendo apresentadas de acordo com as políticas contábeis adotadas no Brasil que compreendem os pronunciamentos do Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), aprovados pelo Conselho Federal de Contabilidade (CFC). As demonstrações contábeis foram preparadas e estão sendo apresentadas de acordo com o CPC PME – “Contabilidade para Pequenas e Médias Empresas” (“CPC PME R1”), e Normas Brasileira de Contabilidade NBC TG 1000 (R1), e evidenciam todas as informações relevantes próprias das demonstrações contábeis, e somente elas, as quais estão consistentes com as utilizadas pela administração na sua gestão.

Adicionalmente, a Companhia considera as orientações emanadas da Orientação Técnica OCPC 07, emitida pelo CPC em novembro de 2014, na preparação das suas demonstrações contábeis. Dessa forma, todas as informações relevantes próprias das demonstrações contábeis, e somente elas, estão sendo evidenciadas, e correspondem àquelas utilizadas pela administração na sua gestão.

#### **2.2. Base de elaboração**

As demonstrações contábeis foram elaboradas com base no custo histórico como base de valor, exceto para alguns ativos financeiros avaliados ao valor justo por meio do resultado.

A administração avaliou a capacidade da Companhia em continuar operando normalmente e está convencida de que ela possui recursos para dar continuidade aos seus negócios no futuro. Adicionalmente, a administração não tem conhecimento de nenhuma incerteza material que possa gerar dúvidas significativas sobre a sua capacidade de continuar operando. Assim, estas demonstrações contábeis foram preparadas com base no pressuposto de continuidade.

## **Icred Soluções Financeiras S.A.**

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis  
31 de dezembro de 2022 e 2021  
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

As demonstrações contábeis foram elaboradas com base em diversas bases de avaliação utilizadas nas estimativas contábeis. As estimativas contábeis envolvidas na preparação das demonstrações contábeis foram baseadas em fatores objetivos e subjetivos, com base no julgamento da administração para determinação do valor adequado a ser registrado nas demonstrações contábeis. Itens significativos sujeitos a essas estimativas e premissas incluem a seleção de vidas úteis do ativo imobilizado e de sua recuperabilidade nas operações, avaliação dos ativos financeiros pelo valor justo, análise do risco de crédito para determinação da provisão para perdas esperadas com contas a receber, assim como da análise dos demais riscos para determinação de outras provisões, inclusive para contingências.

A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores significativamente divergentes dos registrados nas demonstrações contábeis devido ao tratamento probabilístico inerente ao processo de estimativa. A Companhia revisa suas estimativas e premissas pelo menos anualmente.

O exercício social da Companhia compreende o período de 1º de janeiro a 31 de dezembro.

### **2.3. Aprovação das demonstrações contábeis**

As demonstrações contábeis da Companhia para o exercício findo em 31 de dezembro de 2022 foram autorizadas para emissão de acordo com a resolução dos membros da Diretoria em 04 de agosto de 2023.

#### **a) Reconhecimento de receita de serviços**

A NBC TG 47 - Receita de Contratos de Clientes estabelece um modelo que evidencia se os critérios para a contabilização foram satisfeitos observando as seguintes etapas: (i) A identificação do contrato com o cliente; (ii) A identificação das obrigações de desempenho; (iii) A determinação do preço da transação; (iv) A alocação do preço da transação; e (v) O reconhecimento da receita mediante o atendimento da obrigação de desempenho.

Considerando esses aspectos, as receitas são registradas pelo valor que reflete a expectativa da Companhia de receber pela contrapartida dos serviços oferecidos aos clientes. A receita bruta é apresentada deduzindo os tributos, abatimentos e descontos.

## **Icred Soluções Financeiras S.A.**

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis  
31 de dezembro de 2022 e 2021  
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

As receitas de prestação de serviços são representadas substancialmente por:

- Serviços de comissões por repasses financeiros;

O Serviço de Comissão, prestado pela Companhia aos Bancos emitentes de Cédula de Crédito Bancário, no regime privado, em que a empresa é remunerada pela prospecção comercial e digitalização de propostas de crédito, com a subsequente análise dos parâmetros aplicáveis ao respectivo roteiro operacional do produto em questão, bem como aplicação de mecanismos de prevenção a fraude, não se limitando a análise biométrica com liveness, comparação facial com documentação, análise documentoscópica, entrevista por vídeo chamada.

### **b) Tributos**

#### Imposto de renda e contribuição social - correntes

A tributação sobre o lucro compreende o imposto de renda e contribuição social calculados pelo regime de lucro real estimativa mensal.

Ativos e passivos tributários correntes do último exercício e de anos anteriores são mensurados ao valor recuperável esperado ou a pagar para as autoridades fiscais. As alíquotas de imposto e as leis tributárias usadas para calcular o montante são aqueles que estão em vigor ou substancialmente em vigor na data do balanço.

#### Tributos sobre vendas

Receitas, despesas e ativos são reconhecidos líquidos dos tributos sobre vendas, exceto (i) quando os tributos sobre vendas incorridos na compra de bens ou serviços não for recuperável junto às autoridades fiscais, hipótese em que o tributo sobre vendas é reconhecido como parte do custo de aquisição do ativo ou do item de despesa, conforme o caso; e (ii) valores a receber e a pagar apresentados juntos com o valor dos tributos sobre vendas.

## Icred Soluções Financeiras S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis  
31 de dezembro de 2022 e 2021  
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

As receitas de prestação de serviços, estão sujeitas aos seguintes impostos e contribuições, pelas seguintes alíquotas básicas:

| Impostos e contribuições   | Alíquotas |
|--|-----------|
| <i>Receitas de antecipação de recebíveis e demais receitas financeiras</i> |           |
| Programa de integração social (PIS)  | 0,65%     |
| Contribuição para o Financiamento da Seguridade Social (COFINS)            | 4,00%     |
| <i>Demais receitas operacionais</i>  |           |
| Programa de integração social (PIS)  | 1,65%     |
| Contribuição para o Financiamento da Seguridade Social (COFINS)            | 7,60%     |
| Imposto sobre serviço (ISS)  | 2,00%     |

O valor líquido dos tributos sobre vendas, recuperável ou a pagar, é incluído como componente dos valores a receber ou a pagar no balanço patrimonial.

### c) Moeda funcional e moeda de apresentação

As demonstrações contábeis são apresentadas com valores em Reais, que é a moeda funcional da Companhia. Em todas as demonstrações contábeis apresentadas em Reais, os valores foram arredondados para o milhar mais próximo, exceto quando indicado de outra forma

### d) Instrumentos financeiros

Os ativos e passivos financeiros são reconhecidos quando a Companhia for parte das disposições contratuais dos instrumentos. Os ativos e passivos financeiros são inicialmente mensurados pelo valor justo. Os custos da transação diretamente atribuíveis à aquisição ou emissão de ativos e passivos financeiros (exceto por ativos e passivos financeiros reconhecidos ao valor justo por meio do resultado) são acrescidos ou deduzidos do valor justo dos ativos ou passivos financeiros, se aplicável, após o reconhecimento inicial. Os custos da transação diretamente atribuíveis à aquisição de ativos e passivos financeiros ao valor justo por meio do resultado são reconhecidos imediatamente no resultado.

#### i) Ativos financeiros

Os ativos financeiros estão classificados nas seguintes categorias específicas: (i) mensurados ao valor justo por meio do resultado e (ii) mensurados pelo custo amortizado, baseado no modelo de negócio pelo qual eles são mantidos e nas características de seus fluxos de caixa contratuais. A classificação depende da natureza e finalidade dos ativos financeiros e é determinada na data do reconhecimento inicial.

## **Icred Soluções Financeiras S.A.**

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis  
31 de dezembro de 2022 e 2021  
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

### *Ativos financeiros ao valor justo por meio de resultado*

Os ativos financeiros ao valor justo por meio do resultado compreendem ativos financeiros mantidos para negociação, ativos financeiros designados no reconhecimento inicial ao valor justo por meio do resultado ou ativos financeiros a ser obrigatoriamente mensurados ao valor justo.

Ativos financeiros com fluxos de caixa que não sejam exclusivamente pagamentos do principal e juros são classificados e mensurados ao valor justo por meio do resultado. As variações líquidas do valor justo são reconhecidas no resultado.

Em 31 de dezembro de 2022, a Companhia não possui ativos financeiros classificados nesta categoria.

### *Custo amortizado*

A Companhia mensura os ativos financeiros ao custo amortizado se ambas as seguintes condições forem atendidas: (i) o ativo financeiro for mantido dentro de modelo de negócios cujo objetivo seja manter ativos financeiros, com o fim de receber fluxos de caixa contratuais e (ii) os termos contratuais do ativo financeiro derem origem, em datas especificadas, a fluxos de caixa que constituam, exclusivamente, pagamentos de principal e juros sobre o valor do principal em aberto. Os ativos financeiros ao custo amortizado são subsequentemente mensurados usando o método de juros efetivos e estão sujeitos a redução ao valor recuperável. Ganhos e perdas são reconhecidos no resultado quando o ativo é baixado, modificado ou apresenta redução ao valor recuperável. Os principais ativos financeiros que a Companhia possui e mantém classificados nesta categoria são caixa e equivalentes de caixa (Nota 3), contas a receber (Nota 4) e partes relacionadas.

### *Redução ao valor recuperável de ativos financeiros*

De acordo com a NBC TG 48 a Companhia reconhece uma provisão para perdas de crédito esperadas para o futuro para todos os instrumentos de dívida que não sejam mantidos pelo valor justo por meio do resultado e ativos de contrato. A administração revisou o cálculo de valor recuperável de seus ativos financeiros e não constituiu provisão por redução ao valor recuperável de contas a receber (Nota 4).

## **Icred Soluções Financeiras S.A.**

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis  
31 de dezembro de 2022 e 2021  
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

### *Baixa de ativos financeiros*

A baixa (desreconhecimento) de um ativo financeiro ocorre quando os direitos contratuais aos fluxos de caixa do ativo expiram, ou quando são transferidos a um terceiro os direitos ao recebimento dos fluxos de caixa contratuais sobre um ativo financeiro em uma transação na qual, substancialmente, todos os riscos e benefícios da titularidade do ativo financeiro são transferidos. Qualquer participação que seja criada ou retida pela Companhia em tais ativos financeiros transferidos é reconhecida como um ativo ou passivo separado.

### ii) Passivos financeiros

Passivos financeiros são inicialmente reconhecidos a valor justo e, no caso de empréstimos e financiamentos e contas a pagar, são acrescidos do custo da transação diretamente relacionado. Os passivos financeiros da Companhia e suas controladas incluem contas a pagar a fornecedores e empréstimos e financiamentos.

### *Mensuração subsequente*

Após reconhecimento inicial, empréstimos e financiamentos sujeitos a juros são mensurados subsequentemente pelo custo amortizado, utilizando o método da taxa de juros efetivos. Ganhos e perdas são reconhecidos na demonstração do resultado durante o processo de amortização pelo método da taxa de juros efetivos.

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

O caixa e equivalentes de caixa são mantidos com a finalidade de atender a compromissos de caixa de curto prazo. A Companhia considera equivalentes de caixa uma aplicação financeira de conversibilidade imediata em um montante conhecido de caixa e estando sujeita a um insignificante risco de mudança de valor. Por conseguinte, um investimento normalmente se qualifica como equivalentes de caixa quando tem vencimento de curto prazo; por exemplo, três meses ou menos, a contar da data da contratação.

### **f) Contas a receber de clientes**

As contas a receber de clientes são registradas pelo valor faturado, incluindo os respectivos impostos diretos. Quando aplicável e necessário, a provisão para perdas de créditos esperadas é constituída em montante considerado suficiente pela administração para suprir as eventuais perdas na realização dos créditos.

## **Icred Soluções Financeiras S.A.**

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis  
31 de dezembro de 2022 e 2021  
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

### **g) Imobilizado**

#### *Reconhecimento e mensuração*

Os itens do imobilizado são mensurados ao custo histórico de aquisição menos o valor da depreciação e/ou de qualquer perda não recuperável acumulada, quando aplicável. O custo histórico inclui os gastos diretamente atribuíveis à aquisição ou formação dos ativos. Inclui quaisquer outros custos diretamente atribuíveis ao ativo até que ele esteja em condições de ser utilizado para os fins previstos pela entidade, além de custos de desmobilização de itens do ativo e de restauração de sites nos quais esses ativos estejam instalados, e custos de empréstimos em ativos qualificáveis.

Quando partes de um item do ativo imobilizado possuem vidas úteis significativamente diferentes, essas partes constituem itens individualizados e são contabilizadas e controladas separadamente, inclusive para fins de depreciação.

O valor contábil de um ativo é imediatamente baixado para seu valor recuperável se o valor contábil do ativo for maior que seu valor recuperável estimado.

Os ganhos e as perdas em alienações são determinados pela comparação do valor de venda com o valor contábil e são reconhecidos em "Outras receitas (despesas) operacionais" na demonstração do resultado.

#### *Custos subsequentes*

Gastos subsequentes são capitalizados na medida em que seja provável que benefícios futuros associados com os gastos serão auferidos pela Companhia. Gastos de manutenção e reparos recorrentes são registrados no resultado.

#### *Depreciação*

A depreciação é reconhecida no resultado baseando-se no método linear de acordo com a vida útil estimada de cada componente. Itens do ativo imobilizado são depreciados a partir da data em que são instalados e estão disponíveis para uso, ou em caso de ativos construídos internamente, do dia em que a construção é finalizada e o ativo está disponível para utilização. Os métodos de depreciação, as vidas úteis e os valores residuais serão revistos a cada encerramento de exercício social e eventuais ajustes são reconhecidos como mudança de estimativas contábeis. O valor residual e vida útil dos ativos e os métodos de depreciação são revistos no encerramento de cada exercício, e ajustados de forma prospectiva, quando for o caso.

## **Icred Soluções Financeiras S.A.**

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis  
31 de dezembro de 2022 e 2021  
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

### *Capitalização de juros*

Os juros de empréstimos diretamente atribuíveis à aquisição, construção ou produção de um ativo, que demande um período substancial para ser finalizado para o uso ou venda pretendido (ativo qualificável), são capitalizados como parte do custo dos respectivos ativos durante sua fase de construção. A partir da data da entrada em operação do correspondente ativo, os custos capitalizados são depreciados pelo prazo de vida útil estimada do ativo.

### **h) Intangível**

Ativos intangíveis adquiridos separadamente são mensurados ao custo no momento do seu reconhecimento inicial. Após o reconhecimento inicial, os ativos intangíveis são apresentados ao custo, menos amortização acumulada e perdas acumuladas de valor recuperável. Ativos intangíveis gerados internamente, excluindo custos de desenvolvimento capitalizados, não são capitalizados e o gasto é refletido na demonstração do resultado no exercício em que for incorrido.

A vida útil do ativo intangível é avaliada como definida ou indefinida. Ativos intangíveis com vida definida são amortizados ao longo da vida útil econômica e avaliados com relação a perda potencial por redução ao valor recuperável sempre que houver indicação de perda do valor econômico do ativo. O período e o método de amortização para um ativo intangível com vida definida são revisados, no mínimo, no final de cada exercício social. Mudanças da vida útil estimada, ou no consumo esperado dos benefícios econômicos desses ativos, são reconhecidos por meio de modificações no período ou método de amortização, conforme o caso, sendo tratadas como mudanças de estimativas contábeis.

Ativos intangíveis com vida útil indefinida não são amortizados, mas são testados anualmente em relação a perdas por redução ao valor recuperável, individualmente ou no nível da unidade geradora de caixa. A avaliação de vida útil indefinida é revisada anualmente para determinar se essa avaliação continua a ser justificável. Caso contrário, a mudança na vida útil de indefinida para definida é feita de forma prospectiva.

Ganhos e perdas resultantes da baixa de um ativo intangível são mensurados como a diferença entre o valor líquido obtido da venda e o valor contábil do ativo, sendo reconhecidos na demonstração do resultado no momento da baixa do ativo.

## **Icred Soluções Financeiras S.A.**

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis  
31 de dezembro de 2022 e 2021  
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

### **i) Avaliação do valor recuperável dos ativos não financeiros**

Os bens do ativo imobilizado, ativos de direito e uso e intangível de vida útil definida e, quando aplicável, outros ativos não financeiros são avaliados pelo menos anualmente com o objetivo de identificar evidências de perdas não recuperáveis ou, ainda, sempre que eventos ou alterações significativas nas circunstâncias indicarem que o valor contábil não pode ser recuperável. Quando aplicável, se houver perda decorrente de situações em que o valor contábil do ativo ultrapasse seu valor recuperável, definido pelo maior valor entre seu valor em uso e o seu valor líquido de venda, esta é reconhecida no resultado do exercício. Para fins de avaliação do valor recuperável, os ativos são agrupados em menor nível de detalhe para os quais existam estimativas de fluxos de caixa individualizado. Ativos intangíveis com vida útil indefinida são testados em relação à perda por redução ao valor recuperável anualmente, individualmente ou no nível da unidade geradora de caixa, conforme o caso ou quando as circunstâncias indicarem perda por desvalorização do valor contábil.

### **j) Provisões**

Provisões são reconhecidas quando a Companhia tem uma obrigação presente (legal ou não formalizada) em consequência de um evento passado, sendo provável que benefícios econômicos sejam requeridos para liquidar a obrigação e uma estimativa confiável do valor da obrigação possa ser feita. Quando a Companhia espera que o valor de uma provisão seja reembolsado, no todo ou em parte, por exemplo, por força de um contrato de seguro, o reembolso é reconhecido como um ativo separado, mas apenas quando o reembolso for praticamente certo. A despesa relativa a qualquer provisão é apresentada na demonstração do resultado, líquida de qualquer reembolso.

### **k) Julgamentos, estimativas e premissas contábeis significativas**

#### Julgamentos

A preparação das demonstrações contábeis 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 contábeis. Contudo, a incerteza relativa a essas premissas e estimativas poderia levar a resultados que requeiram um ajuste ao valor contábil do ativo ou passivo afetado em períodos futuros.

#### Estimativas e premissas

As principais premissas relativas a fontes de incerteza nas estimativas futuras e outras importantes fontes de incerteza em estimativas na data do balanço, envolvendo risco significativo de causar um ajuste significativo no valor contábil dos ativos e passivos no próximo exercício social, são discutidas a seguir.

## **Icred Soluções Financeiras S.A.**

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis  
31 de dezembro de 2022 e 2021  
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

### 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, 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.

### 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 ou unidade geradora de caixa excede o seu valor recuperável, o qual é o maior entre o valor justo menos custos de venda e o valor em uso.

### Tributos

Existem incertezas com relação à interpretação de regulamentos tributários complexos e o valor e época de resultados tributáveis futuros. A Companhia constitui provisões, com base em estimativas cabíveis, para possíveis consequências de auditorias por parte das autoridades fiscais das respectivas jurisdições em que opera. O valor dessas provisões baseia-se em vários fatores, como experiência de auditorias fiscais anteriores e interpretações divergentes dos regulamentos tributários pela entidade tributável e pela autoridade fiscal responsável. Essas diferenças de interpretação podem surgir numa ampla variedade de assuntos dependendo das condições vigentes no respectivo domicílio da Companhia.

## **I) Informações por segmento**

Segmentos operacionais são definidos como componentes de um empreendimento para os quais informações financeiras separadas estão disponíveis e são avaliadas de forma regular pelo principal tomador de decisões operacionais na decisão sobre como alocar recursos para um segmento individual e na avaliação do desempenho do segmento. Tendo em vista que todas as decisões são tomadas com base a relatórios consolidados, que não existem gerentes que sejam responsáveis por determinado segmento e que todas as decisões relativas a planejamento estratégico, financeiro, compras, investimentos e aplicação de recursos são feitas em bases consolidadas, a administração da Companhia concluiu que tem somente um segmento passível de reporte.

## Icred Soluções Financeiras S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis  
31 de dezembro de 2022 e 2021  
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

### m) Demonstrações dos fluxos de caixa

A demonstração dos fluxos de caixa foi preparada pelo método indireto e está apresentada de acordo com a NBC TG 03 - Demonstração dos Fluxos de Caixa.

### n) Pronunciamentos novos ou revisados aplicados pela primeira vez em 2022

A Companhia avaliou como não aplicáveis às suas demonstrações contábeis normas e alterações que são válidas para períodos anuais iniciados em 1º de janeiro de 2021 ou após essa data. A Companhia decidiu não adotar antecipadamente nenhuma outra norma, interpretação ou alteração que tenham sido emitidas, mas ainda não estejam vigentes.

### o) Normas emitidas, mas ainda não vigentes

Não há normas ou interpretações que emitidas, mas ainda não vigentes que poderiam ter impacto significativo sobre as demonstrações contábeis da Companhia.

## 3. Caixa e equivalentes de caixa

|                            | <u>2022</u> | <u>2021</u>  |
|----------------------------|-------------|--------------|
|                            |             | Não auditado |
| Contas correntes bancárias | 605         | 61           |
|                            | <u>605</u>  | <u>61</u>    |

As aplicações financeiras registradas no ativo circulante como caixa e equivalentes de caixa estão representadas por recursos aplicados que foram contratadas em condições e taxas normais de mercado tendo como característica alta liquidez, baixo risco de crédito e estão sujeitas a um insignificante risco de mudança de valor.

## 4. Títulos e valores mobiliários

| <u>Administrador</u> | <u>Tipo de aplicação</u> | <u>2022</u>  | <u>2021</u>  |
|----------------------|--------------------------|--------------|--------------|
|                      |                          |              | Não auditado |
| Banco Daycoval       | Fundo de investimento    | 5.678        |              |
|                      |                          | <u>5.678</u> | <u>-</u>     |

Os valores correspondem a saldo de aplicação financeira no GVN Fundo de Investimentos em Direitos Creditórios – FIDC. O FIDC tem como objetivo proporcionar aos cotistas a valorização de suas cotas, por meio da aplicação dos recursos do fundo preponderantemente na aquisição de direitos creditórios. Os Direitos Creditórios decorrentes de operações de empréstimo realizadas entre a Cedente (QI S.C.D.) e os Devedores, por meio de plataforma eletrônica, garantidas pela cessão fiduciária, por parte dos Devedores, dos direitos que estes possuem a saques-aniversário do FGTS, nos termos da Lei nº 8.036/90, e que serão originados pela Companhia.

## Icred Soluções Financeiras S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis  
31 de dezembro de 2022 e 2021  
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

### 5. Contas a receber

|   | 2022         | 2021         |
|---|--------------|--------------|
| Cientes                                   | 1.362        | Não auditado |
| Provisão para perdas ao valor recuperável | -            |              |
|   | <b>1.362</b> |              |

Referem-se a conta a receber de clientes decorrentes dos serviços prestados pela Companhia.

#### Provisão para perda ao valor recuperável

Em 31 de dezembro de 2022, a Companhia não possuía nenhuma operação que gerasse efeito significativo de provisão para perdas ao valor recuperável nos seus saldos contábeis, pois a natureza de seu recebível é líquida e certo recebimento pelos agentes originadores dos contratos de correspondente bancário. Em 31 de dezembro de 2021 não havia saldo de recebíveis.

#### Ajuste a valor presente

Em 31 de dezembro de 2022, a Companhia não possuía nenhuma operação que gerasse efeito significativo de ajuste a valor presente nos seus saldos contábeis.

### 6. Imobilizado

| Descrição do imobilizado | Taxas anuais de depreciação | 2022      |                       | 2021          |               |
|--------------------------|-----------------------------|-----------|-----------------------|---------------|---------------|
|                          |                             | Custo     | Depreciação acumulada | Saldo líquido | Saldo líquido |
| Máquinas e equipamentos  | 10%                         | 47        | (2)                   | 45            | -             |
| Móveis e utensílios      | 10%                         | 9         | -                     | 9             | -             |
|                          |                             | <b>56</b> | <b>(2)</b>            | <b>54</b>     | <b>-</b>      |

A seguir está apresentada a movimentação do ativo imobilizado:

| Descrição                               | Saldo em | Movimentação |             | Saldo em  |
|---|----------|--------------|-------------|-----------|
|   | 2021     | Adições      | Depreciação | 2022      |
| Máquinas e equipamentos administrativos | -        | 47           | (2)         | 45        |
| Móveis e utensílios                     | -        | 9            | -           | 9         |
|   | <b>-</b> | <b>56</b>    | <b>(2)</b>  | <b>54</b> |

## Icred Soluções Financeiras S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis  
31 de dezembro de 2022 e 2021  
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

### 7. Intangível

| Descrição do intangível | Taxas de amortização | 2022  |                       | 2021  |       |
|-------------------------|----------------------|-------|-----------------------|-------|-------|
|                         |                      | Custo | Amortização acumulada | Saldo | Saldo |
| Software                | 20%                  | 528   | (43)                  | 485   | -     |
|                         |                      | 528   | (43)                  | 485   | -     |

A seguir está apresentada a movimentação do ativo intangível:

| Descrição | Saldo em 2021 | Movimentação |             | Saldo em 2022 |
|-----------|---------------|--------------|-------------|---------------|
|           |               | Adições      | Amortização |               |
| Software  | -             | 528          | (43)        | 485           |
|           | -             | 528          | (43)        | 485           |

### 8. Fornecedores

|                         | 2022  | 2021                |
|-------------------------|-------|---------------------|
| Fornecedores nacionais  | 2.508 | Não auditado<br>342 |
| Ajuste a valor presente | -     | -                   |
|                         | 2.508 | 342                 |

Ajuste a valor presente

Em 31 de dezembro de 2022 e 2021, a administração concluiu que não possui nenhuma operação de contas a pagar a fornecedores que gerasse efeito significativo de ajuste a valor presente.

### 9. Tributos a recolher

|               | 2022  | 2021         |
|---------------|-------|--------------|
|               |       | Não auditado |
| ISS           | 48    | -            |
| PIS           | 60    | -            |
| COFINS        | 293   | -            |
| IRPJ corrente | 517   | -            |
| IRPJ diferido | 302   | -            |
| CSLL corrente | 273   | -            |
| CSLL diferido | 109   | -            |
| Outros        | 4     | -            |
|               | 1.606 | -            |

Em 31 de dezembro de 2021 não havia saldo de tributos a recolher.

## Icred Soluções Financeiras S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis  
31 de dezembro de 2022 e 2021  
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

### 10. Patrimônio líquido

#### a) Capital social

Em 31 de dezembro de 2022, o capital subscrito e integralizado é de R\$ 2.000 (2021: R\$ 200), dividido em 2.000.000 ações ordinárias nominativas com valor nominal conforme demonstrado nos quadros abaixo:

| <u>Classe</u>                | <u>Quantidade</u> | <u>Valor (R\$)</u> |
|------------------------------|-------------------|--------------------|
| Ações ordinárias nominativas | 200.000           | 1,00               |
| Ações ordinárias nominativas | 1.800.000         | 1,00               |
|                              | <u>2.000.000</u>  |                    |

#### Aumento de capital social

Em 27 de janeiro de 2022, em ato contínuo à transformação em sociedade anônima, os acionistas da Companhia se inscreveram 1.800 ações. Em 06 de abril de 2022 houve a integralização desse aumento de capital.

#### b) Reserva legal

É formada por apropriações de 5% do lucro líquido anual antes de qualquer apropriação e observando o limite de 20% do capital social. Durante o exercício corrente R\$ 79 foram apropriados à reserva legal.

#### c) Reserva de lucros

A reserva de retenção de lucros refere-se à retenção do saldo remanescente de lucros acumulados, a fim de atender ao projeto de crescimento dos negócios estabelecido em seu plano de negócios, conforme orçamento anual aprovado e proposto pelos administradores da Companhia, para ser deliberado na Assembleia Geral dos acionistas, em observância ao artigo 196 da Lei das Sociedades por Ações.

#### d) Adiantamento para futuro aumento de capital

Refere-se a parcela da contraprestação das aquisições das quotas do FIDC GVN (Fundo de Direitos Creditórios) que será quitada mediante emissão de ações da Companhia investidores, no montante de R\$ 300, cujo contrato foi firmado com acionistas da Companhia, e que será liquidado mediante integralização de capital.

## Icred Soluções Financeiras S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis  
31 de dezembro de 2022 e 2021  
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

### e) Lucro por ação

O lucro básico por ação é calculado mediante a divisão do lucro atribuível aos acionistas da Companhia, pela quantidade média ponderada de ações ordinárias durante o período. O lucro diluído por ação é calculado baseado no lucro atribuível aos acionistas ordinários e ao número médio ponderado de ações em circulação após o ajuste para os efeitos de todas as ações ordinárias potenciais diluidoras. As ações da Companhia nas datas dos balanços não estão sujeitas a nenhum instrumento com potenciais efeitos de diluição de ações.

O quadro abaixo apresenta dados de resultados e ações utilizadas no cálculo dos lucros básicos e diluição por ação:

|  | <u>2022</u>        |
|--|--------------------|
| <b>Básico e diluído</b>                                |                    |
| Lucro líquido (prejuízo) alocado para ações ordinárias | 2.070              |
| Média ponderada das ações ordinárias                   | <u>2.000.000</u>   |
| Lucro (prejuízo) por ação – básico e diluído – em R\$  | <u><u>1,04</u></u> |

## 11. Receitas

|                           | <u>2022</u>          | <u>2021</u>         |
|---------------------------|----------------------|---------------------|
|                           |                      | <b>Não Auditado</b> |
| Receita operacional bruta |                      |                     |
| Serviços prestados        | <u>13.573</u>        | -                   |
| Deduções da receita bruta |                      |                     |
| Tributos sobre vendas     | <u>(734)</u>         | -                   |
|                           | <u><u>12.839</u></u> | -                   |

Em 31 de dezembro de 2021 não houve reconhecimento de receitas na Companhia.

## 12. Custos e despesas por função e natureza

|   | <u>2022</u>     | <u>2021</u>         |
|---|-----------------|---------------------|
|   |                 | <b>Não Auditado</b> |
| Por função:                               |                 |                     |
| Custo dos serviços prestados              | (10.404)        | (250)               |
| Gerais, administrativas                   | (594)           | (231)               |
| Comerciais                                | (128)           |                     |
|   | <u>(11.126)</u> | <u>(481)</u>        |
| Por natureza:                             |                 |                     |
| Custo dos Serviços em Estruturação e DTVM | (3.713)         | -                   |
| Custos dos Serviços Com Tecnologia        | (728)           | -                   |
| Custos de Comissões                       | (5.817)         | (250)               |
| Custos com Licença de Software            | (146)           | -                   |
| Ocupação e estrutura                      | (73)            | -                   |
| Salários e encargos sociais               | (64)            | -                   |
| Serviços prestados e marketing            | (452)           | (226)               |
| Depreciação e amortização                 | (45)            | -                   |
| Outras despesas, líquidas                 | (88)            | (5)                 |
|   | <u>(11.126)</u> | <u>(481)</u>        |

## Icred Soluções Financeiras S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis  
31 de dezembro de 2022 e 2021  
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

### 13. Resultado financeiro

|                             | 2022         | 2021         |
|-----------------------------|--------------|--------------|
|                             |              | Não Auditado |
| Receitas financeiras        |              |              |
| Rendimento de investimentos | 1.756        | -            |
|                             | <b>1.756</b> | -            |
| Despesas financeiras        |              |              |
| Tarifas bancárias           | (2)          | -            |
| Despesas com multas e juros | (12)         | -            |
| IOF                         | (1)          | -            |
|                             | <b>(15)</b>  | -            |
| Resultado financeiro        | <b>1.741</b> | -            |

### 14. Imposto de renda e contribuição social

#### Corrente:

|   | 2022         | 2021         |
|---|--------------|--------------|
|   |              | Não Auditado |
| Lucro (prejuízo) antes do imposto de renda e da contribuição social               | 3.454        | (481)        |
| Alíquota vigente  | 34%          | 34%          |
| Despesa de IRPJ e CSLL, pelas alíquotas nominais<br>(Adições) exclusões, líquidas | (1.151)      | -            |
|   | <b>178</b>   | -            |
| Despesa de imposto de renda e contribuição social                                 | <b>(973)</b> | -            |
| Alíquota efetiva  | <b>28%</b>   | <b>0%</b>    |

#### Diferido:

|   | 2022         | 2021         |
|---|--------------|--------------|
|   |              | Não Auditado |
| Diferenças temporárias                                  |              |              |
| Cut-off de receita                                      | 1.362        | -            |
| Impostos sobre tributos temporários                     | (153)        | -            |
|   | <b>1.209</b> | -            |
|   | <b>34%</b>   | <b>34%</b>   |
| Imposto de renda e contribuição social diferido passivo | <b>(411)</b> | -            |

## **Icred Soluções Financeiras S.A.**

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis  
31 de dezembro de 2022 e 2021  
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

### **15. Provisão para contingências**

A Companhia é parte em processos judiciais e administrativos que tramitam perante tribunais e órgãos governamentais, decorrentes do curso normal das suas operações, envolvendo questões cíveis e trabalhistas.

Em 31 de dezembro de 2022 a Companhia não possui processos de polo passivo cuja probabilidade de perdas seja classificada como “Provável”, desta forma, a Companhia não realizou provisão para contingências no período.

Em 31 de dezembro de 2022 a Companhia possuía 2 processos de polo passivo com probabilidade de perda classificada como “Possível” totalizando montante de R\$ 95. Os processos em questão tratam principalmente de ações cíveis consumeristas e trabalhistas.

\* \* \*