

# **Demonstrações Financeiras**

## **Cisafac Corretagem de Seguros e Agenciamento de Cargas S.A.**

31 de dezembro de 2022  
com Relatório do Auditor Independente

# Cisafac Corretagem de Seguros e Agenciamento de Cargas S.A.

## Demonstrações financeiras

31 de dezembro de 2022

### Índice

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras.....	1
Demonstrações financeiras auditadas	
Balancos patrimoniais.....	4
Demonstrações do resultado .....	6
Demonstrações do resultado abrangente.....	7
Demonstrações das mutações do patrimônio líquido .....	8
Demonstrações dos fluxos de caixa.....	9
Notas explicativas às demonstrações financeiras .....	10

## Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras

Aos

Administradores e Acionistas da

**Cisafac Corretagem de Seguros e Agenciamento de Cargas S.A.**

São Paulo - SP

### Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da Cisafac Corretagem de Seguros e Agenciamento de Cargas 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, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais práticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Cisafac Corretagem de Seguros e Agenciamento de Cargas S.A. em 31 de dezembro de 2022, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil para pequenas e médias empresas - Pronunciamento Técnico CPC PME - “Contabilidade para Pequenas e Médias Empresas”.

### Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir intitulada “Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras”. Somos independentes em relação à Companhia, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

### Responsabilidades da Administração pelas demonstrações financeiras

A Administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil para pequenas e médias empresas - Pronunciamento Técnico CPC PME - “Contabilidade para Pequenas e Médias Empresas” e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

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

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

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

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

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- 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.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela Administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Companhia. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Companhia a não mais se manter em continuidade operacional.



Building a better  
working world

- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

Comunicamo-nos com a Administração 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.

São Paulo, 21 de junho de 2023.

ERNST & YOUNG  
Auditores Independentes S.S. Ltda.  
CRC-2SP034519/O

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Fernando Próspero Neto', is written over the printed name and title.

Fernando Próspero Neto  
Contador CRC-1SP189791/O

## Cisafac Corretagem de Seguros e Agenciamento de Cargas S.A.

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

	<b>Notas</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Ativo			
Circulante			
Caixa e equivalentes de caixa	3	<b>2.042</b>	2.165
Contas a receber	4	<b>17</b>	18
Impostos a recuperar	5	<b>4</b>	3
Outras contas a receber		<b>48</b>	55
Total do ativo circulante		<b>2.111</b>	2.241
Não circulante			
Investimentos	6	<b>25</b>	25
Imobilizado	7	<b>4</b>	29
Total do ativo não circulante		<b>29</b>	54
Total do ativo		<b>2.140</b>	2.295

	<b>Notas</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Passivo			
Circulante			
Fornecedores		1	16
Obrigações tributárias		-	93
Dividendos a pagar	11	913	913
Outros passivos	10	28	25
Total do passivo circulante		<u>942</u>	<u>1.047</u>
Patrimônio líquido	11		
Capital social		279	279
Reservas de lucros		969	969
Prejuízos acumulados		(50)	-
Total do patrimônio líquido		<u>1.198</u>	<u>1.248</u>
Total do passivo e patrimônio líquido		<u><u>2.140</u></u>	<u><u>2.295</u></u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## Cisafac Corretagem de Seguros e Agenciamento de Cargas S.A.

Demonstrações dos resultados

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais, exceto resultado por ação)

	<b>Nota</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Receita líquida de prestação de serviços	12.a	<b>86</b>	2.280
Custo dos serviços prestados	12.b	<b>(36)</b>	(177)
Lucro bruto		<b>50</b>	2.103
Despesas operacionais			
Despesas administrativas	12.b	<b>(72)</b>	(75)
Despesas tributárias	12.b	<b>(12)</b>	(12)
Outras receitas, líquidas		-	1
		<b>(84)</b>	(86)
(Prejuízo) lucro antes do resultado financeiro e do imposto de renda e da contribuição social		<b>(34)</b>	2.017
Resultado financeiro, líquido	12.c	<b>(2)</b>	82
(Prejuízo) lucro antes do imposto de renda e da contribuição social		<b>(36)</b>	2.099
Imposto de renda e contribuição social	8	<b>(14)</b>	(273)
(Prejuízo) lucro líquido do exercício		<b>(50)</b>	1.826
Quantidade de ações		<b>10.000</b>	10.000
(Prejuízo) lucro líquido por ação (básico e diluído) - em R\$		<b>(5,07)</b>	182,60

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## Cisafac Corretagem de Seguros e Agenciamento de Cargas S.A.

Demonstrações dos resultados abrangentes  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021  
(Em milhares de reais, exceto resultado por ação)

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
(Prejuízo) lucro líquido do exercício	(50)	1.826
Outros resultados abrangentes	-	-
Total do resultado abrangente do exercício	<u>(50)</u>	<u>1.826</u>
Quantidade de ações	<u>10.000</u>	<u>10.000</u>
(Prejuízo) lucro líquido por ação (em reais - R\$)	<u>(5,07)</u>	<u>182,60</u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## Cisafac Corretagem de Seguros e Agenciamento de Cargas S.A.

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

	Reservas de lucros			Prejuízos acumulados	Total
	Capital	Reserva legal	Lucros a disposição da assembleia		
Saldos em 31 de dezembro de 2020	279	56	3.237	-	3.572
Dividendos adicionais distribuídos (Nota 11)	-	-	(3.237)	-	(3.237)
Lucro líquido do exercício	-	-	-	1.826	1.826
Destinação:					
Dividendos mínimos obrigatórios (Nota 11)	-	-	-	(913)	(913)
Reserva de retenção de lucros	-	-	913	(913)	-
Saldos em 31 de dezembro de 2021	279	56	913	-	1.248
Prejuízo líquido do exercício	-	-	-	(50)	(50)
Saldos em 31 de dezembro de 2022	<b>279</b>	<b>56</b>	<b>913</b>	<b>(50)</b>	<b>1.198</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## Cisafac Corretagem de Seguros e Agenciamento de Cargas S.A.

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

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Fluxo de caixa das atividades operacionais:		
(Prejuízo) lucro antes do imposto de renda e da contribuição social	<b>(36)</b>	2.099
Ajustes por:		
Depreciação e amortização	<b>2</b>	5
	<b>(34)</b>	2.104
Variações nos ativos e passivos:		
Contas a receber	<b>1</b>	156
Impostos a recuperar	<b>(1)</b>	29
Outras contas a receber	<b>7</b>	(52)
Fornecedores	<b>(15)</b>	8
Obrigações tributárias	<b>(16)</b>	25
Outros passivos	<b>3</b>	2
Imposto de renda e contribuição social pagos	<b>(68)</b>	(273)
Caixa líquido (aplicado nas) gerado pelas atividades operacionais	<b>(123)</b>	1.999
Fluxo de caixa das atividades de financiamentos:		
Dividendos pagos	-	(4.890)
Caixa líquido aplicado nas atividades de financiamentos	-	(4.890)
Redução no caixa e equivalentes de caixa	<b>(123)</b>	(2.891)
Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício	<b>2.165</b>	5.056
Caixa e equivalentes de caixa no final do exercício	<b>2.042</b>	2.165
Redução no caixa e equivalentes de caixa	<b>(123)</b>	(2.891)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

# Cisafac Corretagem de Seguros e Agenciamento de Cargas S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
31 de dezembro de 2022 e 2021  
(Em milhares de reais)

## 1. Contexto operacional

A Cisafac Corretagem de Seguros e Agenciamento de Cargas S.A. (“Companhia” ou “Cisafac”) cujo acionista principal é a Cisa Trading S.A. (“Cisa”), que detém 99,98% de suas ações, foi constituída em 1º de agosto de 1998, tendo como objetivo social as atividades abaixo descritas:

- (i) Administração e corretagem de seguros de ramos elementares, tais como: seguros de incêndio, transportes (terrestre, marítimo, fluvial e aéreo), automóveis, cascos e aeronáuticos, lucros cessantes e seguros de responsabilidade civil em geral;
- (ii) Administração e corretagem de seguros de saúde e de vida, conforme inscrição na Superintendência de Seguros Privados (SUSEP);
- (iii) Agenciamento de cargas aéreas, marítimas e terrestres, nacionais e internacionais; de transporte rodoviário de carga, exceto produtos perigosos e mudanças, municipal; de transporte rodoviário de carga, exceto produtos perigosos e mudanças, intermunicipal, interestadual e internacional; e de organização logística do transporte de carga;
- (iv) Participação em outras sociedades, exceto companhias de seguro, resseguradoras e sociedades de capitalização ou previdência privada, na qualidade de sócia, acionista ou quotista;
- (v) Atividade de comissária de despachos aduaneiros; e
- (vi) Realização das demais atividades e a prestação de serviços relacionados com os objetivos referidos nos itens anteriores.

Com o acordo comercial efetuado pela sua acionista controladora, Cisa Trading S/A (“Cisa Trading” ou “Controladora”), e a Comexport Trading Comércio Exterior Ltda. (“Comexport”), aprovado pelo Conselho Administrativo de Defesa Econômica (CADE) em 25 de Maio de 2021, no qual a sua Controladora transferirá seu fundo de comércio relacionado às operações de importação e exportação para a Comexport ao longo de 2 anos, fez com que a Companhia tivesse uma redução nas receitas líquidas de prestação de serviços no exercício para R\$86 (2021: Receitas líquidas de R\$2.280) e apresentou um caixa aplicado nas atividades operacionais de R\$123 (2021: Caixa gerado pelas atividades operacionais de R\$1.999). A Administração da Companhia confirma que não há qualquer indicativo de descontinuidade operacional da Companhia, haja vista que aguarda-se a contribuição das atividades que permanecerão na sua Controladora, além do fato da mesma possuir outros negócios que não foram contemplados pelo referido acordo e, se for preciso, a sua controladora efetuará os aportes financeiros necessários para a continuidade operacional da Companhia.

A Companhia possui uma posição de liquidez adequada e, apesar do cenário atual mencionado acima, a Companhia possui um saldo de caixa e equivalentes de caixa de R\$2.042 em 31 de dezembro de 2022 (R\$2.165 em 31 de dezembro de 2021), ou seja, uma situação de liquidez que permite que a Companhia continue buscando uma retomada dos negócios sem impactar a sua capacidade de honrar seus compromissos.

# **Cisafac Corretagem de Seguros e Agenciamento de Cargas S.A.**

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
31 de dezembro de 2022 e 2021  
(Em milhares de reais)

## **1. Contexto operacional - Continuação**

### Divulgação sobre o Coronavírus (Covid-19)

A Companhia esclarece que, considerando as atuais informações e dados a respeito dos potenciais impactos da pandemia da Covid-19 em suas atividades, a Companhia entende não haver, neste momento, efeitos relevantes que impactem as informações anuais, a continuidade dos negócios e/ou às estimativas contábeis. Não obstante, a Companhia segue monitorando de forma diligente toda e qualquer informação a respeito do tema, e permanece avaliando, em função da evolução da crise gerada pela pandemia e do impacto no mercado de forma geral, e em seus negócios, a necessidade de alteração das projeções e estimativas relacionados aos riscos reportados de forma a informar acerca de mudanças de avaliação que tragam efeitos relevantes.

## **Cisafac Corretagem de Seguros e Agenciamento de Cargas S.A.**

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
31 de dezembro de 2022 e 2021  
(Em milhares de reais)

### **2. Base de preparação das demonstrações financeiras e principais práticas contábeis**

#### Declaração de conformidade

As demonstrações financeiras foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil para pequenas e médias empresas - Pronunciamento Técnico CPC PME - "Contabilidade para Pequenas e Médias Empresas". A preparação de demonstrações financeiras requer o uso de certas estimativas contábeis críticas e o exercício de julgamento por parte da Administração no processo de aplicação das práticas contábeis da Empresa. Aquelas áreas que requerem maior nível de julgamento e têm maior complexidade, bem como as áreas nas quais premissas e estimativas são significativas para as demonstrações financeiras estão divulgadas na Nota Explicativa nº 2.8.

As demonstrações financeiras da Companhia foram aprovadas pela Administração em 21 de junho de 2023.

As demonstrações financeiras foram preparadas utilizando o custo histórico como base de valor, exceto pela valorização de certos ativos e passivos como aqueles advindos de instrumentos financeiros, os quais são mensurados pelo valor justo.

## **Cisafac Corretagem de Seguros e Agenciamento de Cargas S.A.**

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
31 de dezembro de 2022 e 2021  
(Em milhares de reais)

### **2. Base de preparação das demonstrações financeiras e principais práticas contábeis--Continuação**

#### Continuidade operacional

As normas contábeis requerem que ao elaborar as demonstrações financeiras, a Administração deve fazer a avaliação da capacidade de a entidade continuar em operação no futuro previsível. Com base no comentário na Nota explicativa 1 acima, a Administração, considerando o equilíbrio observado do seu capital circulante líquido, além da expectativa de geração de caixa suficiente para liquidar os seus passivos para os próximos 12 meses, seja por meio das suas atividades operacionais e/ou aportes financeiros da sua Controladora, concluiu que não há nenhuma incerteza material que possa gerar dúvidas significativas sobre a sua capacidade de continuar operando e, portanto, concluiu que é adequado a utilização do pressuposto de continuidade operacional para a elaboração de suas demonstrações financeiras.

#### Base de mensuração

As demonstrações financeiras foram preparadas utilizando o custo histórico como base de valor, exceto pela valorização de certos ativos e passivos como aqueles advindos de instrumentos financeiros, os quais são mensurados pelo valor justo.

#### Moeda funcional e moeda de apresentação

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

#### **2.1. Reconhecimento de receita**

##### a) Receita de prestação de serviços

A receita de prestação de serviços de corretagem de seguros e agenciamento de cargas é reconhecida no resultado quando seu valor puder ser mensurado de forma confiável, todos os riscos e benefícios inerentes aos serviços são transferidos e aceitos pelo contratante e é reconhecida quando existe evidência convincente que as obrigações de desempenho contratuais foram cumpridas para com o cliente.

##### b) Receita de juros

A receita de juros decorrente de investimento de curto prazo é calculada com base na aplicação da taxa de juros efetiva, pelo prazo decorrido, sobre o valor do principal investido. A receita de juros é incluída na rubrica "Receita financeira", na demonstração do resultado.

## Cisafac Corretagem de Seguros e Agenciamento de Cargas S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
31 de dezembro de 2022 e 2021  
(Em milhares de reais)

### 2. Base de preparação das demonstrações financeiras e principais práticas contábeis--Continuação

#### 2.2. Investimentos

##### Participação direta

<u>Companhia</u>	<u>País-sede</u>	<u>Participação</u>	<u>Influência significativa conjunta</u>	<u>Consolidação</u>
Cisarental Administração de Bens Ltda.	Brasil	0,10%	Não	Não

De acordo com as práticas contábeis do Brasil, o controle é evidenciado pela participação societária e pela preponderância na deliberação sobre as atividades operacionais das controladas. Em 31 de dezembro de 2022, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil vigentes, a Companhia não possui controle sobre sua investida e, por esse motivo, não apresentou demonstrações financeiras consolidadas.

Em 31 de dezembro de 2022, a Companhia registrou seu investimento pelo método de custo, pois a relação com a investida não foi classificada como controlada ou coligada.

#### 2.3. Instrumentos financeiros

##### Ativos financeiros

##### *Reconhecimento inicial e mensuração*

Ativos financeiros são reconhecidos inicialmente ao valor justo, acrescidos, no caso de investimentos não designados a valor justo por meio do resultado, dos custos de transação que sejam diretamente atribuíveis à aquisição do ativo financeiro.

Os principais ativos financeiros da Companhia incluem: caixa e equivalentes de caixa e contas a receber.

##### *Mensuração subsequente*

A mensuração subsequente de ativos financeiros depende da sua classificação, que pode ser da seguinte forma:

##### Empréstimos e recebíveis

Empréstimos e recebíveis são ativos financeiros não derivativos, com pagamentos fixos ou determináveis, não cotados em um mercado ativo. Após a mensuração inicial, esses ativos financeiros são contabilizados ao custo amortizado, utilizando o método de juros efetivos (taxa de juros efetiva), menos perda por redução ao valor recuperável.

## Cisafac Corretagem de Seguros e Agenciamento de Cargas S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
31 de dezembro de 2022 e 2021  
(Em milhares de reais)

### 2. Base de preparação das demonstrações financeiras e principais práticas contábeis--Continuação

#### 2.3. Instrumentos financeiros--Continuação

##### Ativos financeiros--Continuação

##### *Mensuração subsequente--Continuação*

##### Custo amortizado

Esses ativos são subsequentes mensurados ao custo amortizado utilizando o método de juros efetivos. O custo amortizado é reduzido por perdas por *impairment*. A receita de juros, ganhos e perdas cambiais e *impairment* são reconhecidos no resultado. Qualquer ganho ou perda no desreconhecimento é reconhecido no resultado.

##### *Desreconhecimento (baixa)*

Um ativo financeiro (ou, quando for o caso, uma parte de um ativo financeiro ou parte de um grupo de ativos financeiros semelhantes) é baixado quando:

- (i) Os direitos de receber fluxos de caixa do ativo expirarem;
- (ii) A Companhia transferiu os seus direitos de receber fluxos de caixa do ativo ou assumiu uma obrigação de pagar integralmente os fluxos de caixa recebidos, sem demora significativa, a um terceiro por força de um acordo de “repasse”; e (a) a Companhia transferiu substancialmente todos os riscos e benefícios do ativo, ou (b) a Companhia não transferiu nem reteve substancialmente todos os riscos e benefícios relativos ao ativo, mas transferiu o controle sobre o ativo.

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

Um ativo financeiro, ou grupo de ativos financeiros, é considerado como não recuperável se, e somente se, houver evidência objetiva de ausência de recuperabilidade como resultado de um ou mais eventos que tenham acontecido depois do reconhecimento inicial do ativo (“um evento de perda” incorrido) e este evento de perda tenha impacto no fluxo de caixa futuro estimado do ativo financeiro, ou do grupo de ativos financeiros, que possa ser razoavelmente estimado. Evidência de perda por redução ao valor recuperável pode incluir indicadores de que as partes tomadoras do empréstimo estão passando por um momento de dificuldade financeira relevante. A probabilidade de que estas irão entrar em falência ou outro tipo de reorganização financeira, *default* ou atraso de pagamento de juros ou principal pode ser indicada por uma queda mensurável do fluxo de caixa futuro estimado, como mudanças em vencimento ou condição econômica relacionados com *defaults*.

## **Cisafac Corretagem de Seguros e Agenciamento de Cargas S.A.**

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
31 de dezembro de 2022 e 2021  
(Em milhares de reais)

### **2. Base de preparação das demonstrações financeiras e principais práticas contábeis--Continuação**

#### **2.3. Instrumentos financeiros--Continuação**

##### Ativos financeiros--Continuação

###### *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, e não para investimento ou outros fins. 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. A abertura entre caixa e equivalentes de caixa está apresentada na Nota 3.

###### *Contas a receber*

Estão apresentadas a valores de realização e referem-se, principalmente, valores a receber da Cisa Trading S.A. sobre os serviços prestados em 2022 e recebidos em 2023.

##### Passivos financeiros

###### *Reconhecimento inicial e mensuração*

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

###### *Mensuração subsequente*

A mensuração dos passivos financeiros depende da sua classificação, que pode ser da seguinte forma:

###### *Passivos financeiros a valor justo por meio do resultado*

Passivos financeiros a valor justo por meio do resultado incluem passivos financeiros para negociação e passivos financeiros designados no reconhecimento inicial a valor justo por meio do resultado.

## Cisafac Corretagem de Seguros e Agenciamento de Cargas S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
31 de dezembro de 2022 e 2021  
(Em milhares de reais)

### 2. Base de preparação das demonstrações financeiras e principais práticas contábeis--Continuação

#### 2.3. Instrumentos financeiros--Continuação

##### Passivos financeiros--Continuação

##### *Mensuração subsequente--Continuação*

##### Passivos financeiros a valor justo por meio do resultado--Continuação

Passivos financeiros são classificados como mantidos para negociação quando forem adquiridos com o objetivo de venda no curto prazo.

Esta categoria inclui instrumentos financeiros derivativos contratados pela Companhia que não satisfazem os critérios de contabilização de *hedge* definidos pelo CPC 38 - Derivativos, incluindo os derivativos embutidos que não são intimamente relacionados ao contrato principal e que devem ser separados, também são classificados como mantidos para negociação, a menos que sejam designados como instrumentos de *hedge* efetivos.

Ganhos e perdas de passivos para negociação são reconhecidos na demonstração do resultado.

##### Fornecedores

Inclui obrigações de curto prazo com fornecedores de serviços e são mantidos a valores de liquidação.

##### Instrumentos financeiros derivativos

Em 31 de dezembro de 2022 e 2021, a Companhia não possuía operações de instrumentos financeiros derivativos.

##### Valor justo de instrumentos financeiros

O valor justo de instrumentos financeiros ativamente negociados em mercados financeiros organizados é determinado com base nos preços de compra cotados no mercado no fechamento dos negócios na data do balanço, sem dedução dos custos de transação.

## Cisafac Corretagem de Seguros e Agenciamento de Cargas S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
31 de dezembro de 2022 e 2021  
(Em milhares de reais)

### 2. Base de preparação das demonstrações financeiras e principais práticas contábeis--Continuação

#### 2.4. Tributação

##### Impostos sobre prestação de serviços

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

<u>Espécie</u>	<u>Sigla</u>	<u>Alíquota</u>
Programa de Integração Social	PIS	0,65% e 1,65%
Contribuição Social para Financiamento da Seguridade Social	COFINS	3,00% e 7,60%
Imposto sobre Serviços	ISS	5,00%

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

Em 31 de dezembro de 2022, o imposto de renda e a contribuição social correntes são calculados com base no lucro presumido. A provisão para imposto de renda é devida trimestralmente, à alíquota 15%, acrescida de adicional de 10% (sobre a parcela que exceder R\$60 mil do lucro presumido por trimestre), aplicada sobre a base de 32% das receitas, reconhecido pelo regime de competência. A contribuição social é calculada à alíquota de 9% sobre a base de 32% das receitas. As receitas financeiras e demais receitas são tributadas integralmente de acordo com as alíquotas vigentes de imposto de renda e contribuição social.

#### 2.5. Imobilizado e intangível

Registrado ao custo de aquisição, formação ou construção. A depreciação e amortização dos bens é calculada pelo método linear e leva em consideração o tempo de vida útil-econômica estimada dos bens para definição das taxas de depreciação e amortização.

Um item de imobilizado é baixado quando vendido ou quando nenhum benefício econômico futuro for esperado do seu uso ou venda. Eventual ganho ou perda resultante da baixa do ativo (calculado como sendo a diferença entre o valor líquido da venda e o valor contábil do ativo) são incluídos na demonstração do resultado, no exercício em que o ativo for baixado.

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. Em 31 de dezembro de 2022, a Administração não identificou alterações em relação aos estudos realizados em exercícios anteriores.

## **Cisafac Corretagem de Seguros e Agenciamento de Cargas S.A.**

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
31 de dezembro de 2022 e 2021  
(Em milhares de reais)

### **2. Base de preparação das demonstrações financeiras e principais práticas contábeis--Continuação**

#### **2.6. Outros ativos e passivos**

Um ativo é reconhecido no balanço quando se trata de recurso controlado pela Companhia decorrente de eventos passados e do qual se espera que resultem em benefícios econômicos futuros.

Um passivo é reconhecido no balanço quando a Companhia possui uma obrigação legal ou constituída como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para liquidá-lo.

#### **2.7. Provisão para redução ao valor recuperável de ativos não financeiros e provisões**

A Administração revisa anualmente o valor contábil líquido dos ativos com o objetivo de avaliar eventos ou mudanças nas circunstâncias econômicas, operacionais ou tecnológicas, que possam indicar deterioração ou perda de seu valor recuperável. Sendo tais evidências identificadas, e o valor contábil líquido exceder o valor recuperável, é constituída provisão para desvalorização, ajustando o valor contábil líquido ao valor recuperável.

O valor recuperável de um ativo ou de determinada unidade geradora de caixa é definido como sendo o maior entre o valor em uso e o valor líquido de venda.

Em 31 de dezembro de 2022 e 2021, a Companhia não possuía ativos não financeiros relevantes, sujeitas à análise de *impairment*.

#### Provisões

##### *Geral*

Provisões são reconhecidas quando a Companhia tem uma obrigação presente em consequência de um evento passado, é provável que benefícios econômicos sejam requeridos para liquidar a obrigação e uma estimativa confiável do valor da obrigação possa ser feita. Quando a Companhia esperar que o valor de uma provisão seja reembolsado, no todo ou em parte, o reembolso é reconhecido como um ativo separado, mas apenas quando o reembolso for praticamente certo. As despesas relativas a qualquer provisão são apresentadas na demonstração do resultado, líquidas do respectivo reembolso, se existir.

## **Cisafac Corretagem de Seguros e Agenciamento de Cargas S.A.**

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
31 de dezembro de 2022 e 2021  
(Em milhares de reais)

### **2. Base de preparação das demonstrações financeiras e principais práticas contábeis--Continuação**

#### **2.8. Julgamentos, estimativas e premissas contábeis significativas**

##### Julgamentos

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

No processo de aplicação das políticas contábeis da Companhia, a Administração fez os seguintes julgamentos que têm efeito mais significativo sobre os valores reconhecidos nas demonstrações financeiras.

##### 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 financeiro, são discutidas a seguir.

## Cisafac Corretagem de Seguros e Agenciamento de Cargas S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
31 de dezembro de 2022 e 2021  
(Em milhares de reais)

### 2. Base de preparação das demonstrações financeiras e principais práticas contábeis--Continuação

#### 2.8. Julgamentos, estimativas e premissas contábeis significativas--Continuação

##### Estimativas e premissas--Continuação

###### *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, conforme mencionado na Nota 2.7.

###### *Impostos*

Julgamento significativo da Administração é requerido para determinar o valor do imposto diferido ativo que pode ser reconhecido, com base no prazo provável e nível de lucros tributáveis futuros, juntamente com estratégias de planejamento fiscal futuras.

###### *Provisões para riscos tributários, cíveis e trabalhistas*

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

A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores significativamente divergentes dos registrados nas demonstrações financeiras devido às imprecisões inerentes ao processo de sua determinação.

Em 31 de dezembro de 2022 e 2021, baseada nesta avaliação e opinião dos seus assessores jurídicos, nenhuma provisão foi constituída.

## Cisafac Corretagem de Seguros e Agenciamento de Cargas S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
31 de dezembro de 2022 e 2021  
(Em milhares de reais)

### 2. Base de preparação das demonstrações financeiras e principais práticas contábeis--Continuação

#### 2.9. Ajuste a valor presente de ativos e passivos

Os ativos e passivos monetários de longo prazo são atualizados monetariamente e, portanto, estão ajustados pelo seu valor presente. O ajuste a valor presente de ativos e passivos monetários de curto prazo é calculado, e somente registrado, se considerado relevante em relação às demonstrações financeiras tomadas em conjunto. Para fins de registro e determinação de relevância, o ajuste a valor presente é calculado levando em consideração os fluxos de caixa contratuais e a taxa de juros explícita, e em certos casos implícita, dos respectivos ativos e passivos.

Em 31 de dezembro de 2022 e 2021, a Companhia não apresentou ajustes a valor presente a serem registrados contabilmente.

#### 2.10. Resultado por ação

O resultado por ação foi calculado de acordo com o artigo 187 — inciso VII da Lei nº 6.404/76, o qual exige que seja apresentado nas demonstrações do resultado, o lucro ou prejuízo líquido do exercício e o seu montante por ação do capital social (resultado dividido pela quantidade de ações em circulação na data-base das demonstrações financeiras).

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
(Prejuízo) lucro líquido do exercício	<u>(50)</u>	<u>1.826</u>
Quantidade de ações	<u>10.000</u>	<u>10.000</u>
(Prejuízo) lucro líquido por ação (em reais — R\$)	<u>(5,07)</u>	<u>182,60</u>

#### 2.11. Normas contábeis emitidas, mas ainda não vigentes

##### Alterações ao IAS 1: Classificação de passivos como circulante ou não circulante

Em Janeiro de 2020, o IASB emitiu alterações nos parágrafos 69 a 76 do IAS 1, correlato ao CPC 26, de forma a especificar os requisitos para classificar o passivo como circulante ou não circulante. As alterações são válidas para períodos iniciados a partir de 1º de janeiro de 2023 e devem ser aplicadas retrospectivamente. Atualmente, a Companhia avalia o impacto que as alterações terão na prática atual.

## Cisafac Corretagem de Seguros e Agenciamento de Cargas S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
31 de dezembro de 2022 e 2021  
(Em milhares de reais)

### 2. Base de preparação das demonstrações financeiras e principais práticas contábeis--Continuação

#### 2.11. Normas contábeis emitidas, mas ainda não vigentes - Continuação

##### Alterações ao IAS 1 e IFRS Practice Statement 2 - Divulgação de políticas contábeis:

Em Fevereiro de 2021, o IASB emitiu alterações ao IAS 1 (norma correlata ao CPC 26 (R1)) e *IFRS Practice Statement 2 Making Materiality Judgements*, no qual fornece guias e exemplos para ajudar entidades a aplicar o julgamento da materialidade para a divulgação de políticas contábeis. As alterações são para ajudar as entidades a divulgarem políticas contábeis que são mais úteis ao substituir o requerimento para divulgação de políticas contábeis significativas para políticas contábeis materiais e adicionando guias para como as entidades devem aplicar o conceito de materialidade para tomar decisões sobre a divulgação das políticas contábeis. As alterações ao IAS 1 são aplicáveis para períodos iniciados em, ou após, 1º de janeiro de 2023.

##### Alterações ao IAS 8: Definição de estimativas contábeis (equivalente a revisão 20 do Comitê dos pronunciamentos contábeis)

Em Fevereiro de 2021, o IASB emitiu alterações ao IAS 8 (norma correlata ao CPC 23), no qual introduz a definição de 'estimativa contábeis'. As alterações esclarecem a distinção entre mudanças nas estimativas contábeis e mudanças nas políticas contábeis e correção de erros. Além disso, eles esclarecem como as entidades usam as técnicas de medição e inputs para desenvolver as estimativas contábeis. As alterações serão vigentes para períodos iniciados em, ou após, 1º de janeiro de 2023 e aplicarão para mudanças nas políticas e estimativas contábeis que ocorrerem em, ou após, o início desse período. Adoção antecipada é permitida se divulgada.

Não esperamos impactos materiais para a Companhia pelas alterações mencionadas acima. Não há outras normas IFRS/CPC ou interpretações IFRIC/ICPC que ainda não entraram em vigor que poderiam ter impacto significativo sobre as demonstrações financeiras da Companhia e suas controladas e controladas em conjunto.

## Cisafac Corretagem de Seguros e Agenciamento de Cargas S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
31 de dezembro de 2022 e 2021  
(Em milhares de reais)

### 3. Caixa e equivalentes de caixa

	2022	2021
Caixa e equivalentes de caixa	2.042	2.165
Total	2.042	2.165

Em 2022, as operações compromissadas foram remuneradas por taxas que variam entre 75% e 80% do CDI (75% a 80% em 2021) e as aplicações em CDBs entre 97% e 101% do CDI (96% a 99% em 2021). As aplicações financeiras (FI Corp Plus), em 2022, foram remuneradas em média em 103,99% do CDI (95,35% em 2021), possuíam liquidez imediata e não houve perda material na rentabilidade em função dos regastes antecipados.

### 4. Contas a receber

	2022	2021
Contas a receber	17	18
	17	18

Em 31 de dezembro de 2022, a Companhia não possuía títulos em atraso, sendo que R\$17 (R\$8 em 31 de dezembro de 2021) refere-se a recebível junto a acionista controladora, Cisa Trading S/A.

### 5. Impostos a recuperar

	2022	2021
Impostos retidos na fonte sobre serviços prestados	4	3
	4	3

### 6. Investimentos

Os principais dados relativos à participação na investida são os seguintes:

Investimentos	Percentual de participação	Patrimônio líquido	Lucro líquido do exercício	Valor contábil do investimento	
				2022	2021
Cisarental Administração de Bens Ltda.	0,10%	25.550	1.411	25	25
				25	25

Em 31 de dezembro de 2022, a Companhia registrou seu investimento pelo método de custo, pois, a relação com a investida não foi classificada como controlada ou coligada.

## Cisafac Corretagem de Seguros e Agenciamento de Cargas S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
31 de dezembro de 2022 e 2021  
(Em milhares de reais)

### 7. Imobilizado e intangível

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<b>Imobilizado:</b>		
Móveis e utensílios	4	30
Computadores e periféricos	2	8
Máquinas e equipamentos	3	3
Depreciação acumulada	(5)	(12)
Total do imobilizado, líquido	<u>4</u>	<u>29</u>

Em 2022, foram vendidos ativos imobilizados para a Acionista Cisa Trading, sem gerar ganhos na operação.

### 8. Imposto de renda e contribuição social

#### Conciliação da despesa de imposto de renda e contribuição social

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Imposto de renda e contribuição social:		
Corrente	(14)	(273)
Total da despesa de imposto de renda e contribuição social	<u>(14)</u>	<u>(273)</u>

Em 2022 e 2021, a Administração da Companhia optou por calcular o imposto de renda e a contribuição social sobre o resultado, utilizando o regime de tributação do lucro presumido.

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<b>Imposto de renda</b>		
Receitas com prestação de serviços (Nota 12.a)	94	2.471
32% para base de cálculo	30	791
Alíquota 15%	(5)	(119)
Adicional 10%	(2)	(55)
	<u>(7)</u>	<u>(174)</u>

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<b>Contribuição social</b>		
Receitas com prestação de serviços (Nota 12.a)	94	2.471
32% para base de cálculo	30	791
Alíquota 9%	(3)	(71)
Total de imposto de renda e contribuição social	<u>(10)</u>	<u>(245)</u>

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<b>Imposto de renda e contribuição social correntes</b>		
Sobre receitas com prestação de serviços	(10)	(245)
Sobre receitas financeiras	-	(28)
Sobre vendas de ativos	(4)	-
	<u>(14)</u>	<u>(273)</u>

## Cisafac Corretagem de Seguros e Agenciamento de Cargas S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
31 de dezembro de 2022 e 2021  
(Em milhares de reais)

### 9. Partes relacionadas

A Companhia considerou como “Pessoal-chave da Administração”, os membros que ocupam cargos de gerência, diretoria, estatutários ou não, bem como os membros do Conselho de Administração. O valor da remuneração concedido ao “Pessoal-chave da Administração” foi de R\$17 (R\$16 em 2021), classificado na rubrica “Despesas administrativas”. Adicionalmente, a Companhia realizou prestação de serviços para a sua acionista controladora, Cisa Trading S.A, no montante de R\$94 em 2022 (R\$1.704 em 2021).

### 10. Outros passivos

	2022	2021
Outros passivos Circulante	28	25
	<u>28</u>	<u>25</u>

Refere-se contas a pagar referente a serviços de auditoria contabilizados de acordo com o regime de competência do exercício.

### 11. Patrimônio líquido

#### Capital social

O capital social da Companhia de R\$279 em 31 de dezembro de 2022 e 2021, totalmente subscrito e integralizado pela Cisa Trading S.A. (99,98%) e demais acionistas, está representado por 10.000 ações ordinárias nominativas, sem valor nominal.

#### Reserva legal

A reserva legal é constituída com a destinação de 5% (cinco por cento) do lucro líquido do exercício até o limite de 20% (vinte por cento) do capital integralizado.

Em 31 de dezembro de 2022 e 2021, o valor da reserva legal estava no limite de 20% do capital integralizado à Companhia e, por esse motivo, não houve destinação do resultado desses exercícios para constituição da reserva legal.

#### Dividendos

O estatuto da Companhia prevê um dividendo mínimo obrigatório, equivalente a 50% do lucro líquido do exercício, ajustado pela constituição de reserva legal.

## **Cisafac Corretagem de Seguros e Agenciamento de Cargas S.A.**

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
31 de dezembro de 2022 e 2021  
(Em milhares de reais)

### **11. Patrimônio líquido--Continuação**

#### Dividendos--Continuação

Em 27 de julho de 2021, o Conselho de Administração aprovou em Assembleia Geral dos Acionistas, a distribuição de dividendos adicionais, sendo efetuada distribuição no montante de R\$3.237 referente à reserva de lucros de exercícios anteriores.

Em 31 de dezembro de 2021, a Companhia destinou os dividendos mínimos obrigatórios aos acionistas da Companhia no montante total de R\$913, ficando o mesmo saldo a pagar ao final do exercício.

Em 31 de dezembro de 2022, a Companhia gerou prejuízo o qual será absorvido com os saldos das reservas de lucros. A destinação dos dividendos de 2021 se dará através da Assembleia Geral Ordinária a ser realizada em 2023.

#### Reserva para retenção de lucros

A destinação do saldo da reserva para retenção de lucros de R\$ 913 em 31 de dezembro de 2022 será decidido pelos acionistas da Companhia em Assembleia Geral Ordinária em 2023.

## Cisafac Corretagem de Seguros e Agenciamento de Cargas S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
31 de dezembro de 2022 e 2021  
(Em milhares de reais)

### 12. Resultado

a) Receita operacional líquida

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Receitas bruta de prestação de serviços	94	2.471
Impostos sobre a receita de serviços	(8)	(191)
Receita operacional líquida	<u>86</u>	<u>2.280</u>

b) Despesas

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Por função:		
Custos dos serviços prestados	(36)	(177)
Despesas administrativas e gerais	(72)	(75)
Despesas tributárias	(12)	(12)
	<u>(120)</u>	<u>(264)</u>

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Por natureza:		
Custos dos serviços prestados no processo de desembaraço	(36)	(177)
Serviços de terceiros	(51)	(40)
Despesas com pessoal	(17)	(16)
Despesas gerais	(4)	(19)
Impostos e taxas	(12)	(12)
	<u>(120)</u>	<u>(264)</u>

Em 2022, a acionista majoritária, Cisa Trading S.A., passou a terceirizar os serviços de despachos aduaneiros e, por consequência, a Companhia encerrou os contratos de trabalho dos seus funcionários e encerrou as atividades dos escritórios localizados nas cidades de Campinas e Santos no Estado de São Paulo. Os custos dos serviços prestados, bem como as despesas gerais e administrativas foram reduzidos.

## Cisafac Corretagem de Seguros e Agenciamento de Cargas S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
31 de dezembro de 2022 e 2021  
(Em milhares de reais)

### 12. Resultado--Continuação

#### c) Resultado financeiro

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Receitas financeiras:		
Rendimento sobre aplicações financeiras	-	<u>83</u>
		<u>83</u>
Despesas financeiras:		
Juros passivos	<u>(2)</u>	<u>(1)</u>
Resultado financeiro, líquido	<u><u>(2)</u></u>	<u><u>82</u></u>

### 13. Instrumentos financeiros

#### i) Considerações gerais

A Companhia efetuou avaliação de seus ativos e passivos financeiros em relação aos valores de mercado, por meio de informações disponíveis e metodologias de avaliação apropriadas. Entretanto, a interpretação dos dados de mercado e a seleção de métodos de avaliação requerem considerável julgamento e estimativas para se calcular o valor de realização mais adequado. Como consequência, as estimativas apresentadas não indicam, necessariamente, os montantes que poderão ser realizados no mercado corrente. O uso de diferentes hipóteses de mercado e/ou metodologias pode ter um efeito relevante nos valores de realização estimados.

Em 31 de dezembro de 2022, os principais instrumentos financeiros da Companhia eram:

- Caixa e equivalentes de caixa - pequeno caixa, saldos em contas correntes e aplicações financeiras de liquidez imediata. O valor de mercado equivale ao contábil;
- Contas a receber - valores a receber decorrente das prestações de serviços de despachos aduaneiros;
- Impostos a recuperar - classificados ao valor de realização;
- Fornecedores - valores a pagar pela contratação de terceiros no processo de desembaraço. Encontra-se registrado ao valor estimado de liquidação;
- Dividendos a pagar - valores a pagar para os acionistas, relativo a resultados auferidos pela Companhia. Encontra-se registrado ao valor estimado de liquidação.

## Cisafac Corretagem de Seguros e Agenciamento de Cargas S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
31 de dezembro de 2022 e 2021  
(Em milhares de reais)

### 13. Instrumentos financeiros--Continuação

i) Considerações gerais--Continuação

*Quadro-resumo dos instrumentos financeiros - ativos e (passivos)*

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Caixa e equivalentes de caixa (Nota 3)	2.042	2.165
Contas a receber (Nota 4)	17	18
Impostos a recuperar (Nota 5)	4	3
Fornecedores	(1)	(16)
Dividendos a pagar (Nota 11)	(913)	(913)

A estratégia de gerenciamento dos riscos da Companhia e os respectivos efeitos nas demonstrações financeiras podem ser resumidos como segue:

ii) Riscos de mercado

Risco cambial

Em 31 de dezembro de 2022 e 2021, a Companhia não possuía operações que impactaram ou possam ser impactadas pelas flutuações cambiais, pois não possui operações em moeda estrangeira.

Risco de taxa de juros

Risco de taxas de juros é o risco de que o valor justo dos fluxos de caixa futuros de um instrumento financeiro flutue devido a variações nas taxas de juros de mercado.

O risco de taxa de juros decorre da atualização dos títulos e valores mobiliários referenciadas em CDI, que podem afetar negativamente as receitas ou despesas financeiras caso ocorra um movimento desfavorável nas taxas de juros e inflação.

Risco de liquidez

A política de gerenciamento de risco de liquidez implica manter um nível seguro de disponibilidade de caixa e acessos a recursos imediatos, levando em consideração prazos de pagamentos de impostos, impostos parcelados, obrigações e fornecedores.

A Companhia investe o excesso de caixa em títulos e valores mobiliários com liquidez em curto prazo, o que fornece margem suficiente para resgates para atendimento das previsões acima mencionadas.

## **Cisafac Corretagem de Seguros e Agenciamento de Cargas S.A.**

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
31 de dezembro de 2022 e 2021  
(Em milhares de reais)

### **13. Instrumentos financeiros--Continuação**

#### ii) Riscos de mercado--Continuação

##### Garantias

Em 31 de dezembro de 2022 e 2021, a Companhia não possuía contrato de fiança ou qualquer contrato que conceda a carteira de recebíveis ou qualquer outro ativo como garantia.