

Porto Seguro Serviços e Comércio S.A.

CNPJ/MF nº 09.436.686-0001/32

Sede: Rua Guaianases, 1.238 - 12º andar - Campos Elíseos - CEP: 01204-002 - São Paulo - SP



RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Senhores Acionistas: Submetemos à apreciação de V. Sas. as demonstrações financeiras individuais, relativas aos exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021. Permanecemos à disposição, para quaisquer esclarecimentos adicionais.

BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022
(Em milhares de reais)

Ativo	Nota explicativa	Dezembro		Passivo e patrimônio líquido	Nota explicativa	Dezembro	
		de 2022	de 2021			de 2022	de 2021
			Não auditado			Não auditado	
Circulante		29.448	18.069	Circulante		20.986	14.270
Caixa e equivalentes de caixa		1.060	2.469	Obrigações a pagar	12	2.380	9.242
Realizável		28.388	15.600	Impostos e encargos sociais a recolher		80	1.045
Aplicações	6	1.125	1.473	Impostos e contribuições		1.011	156
Contas a receber de clientes	7	20.168	7.070	Outros débitos operacionais		190	-
Títulos e créditos a receber		363	2.322	Depósitos de terceiros	13	17.325	3.827
Impostos e contribuições a recuperar		4.127	2.219	Não circulante		161.173	186.974
Outros valores e bens		235	1.181	Obrigações a pagar		12	44
Despesas antecipadas		2.370	1.335	Tributos diferidos	8.3	100.249	78.628
Não circulante		698.994	681.798	Provisões judiciais		172	218
Realizável a longo prazo		47.557	45.576	Débitos diversos	14	60.740	108.084
Aplicações	6	782	2.269	Patrimônio líquido		546.283	498.623
Imposto de renda e contribuição social diferidos	8.1	46.332	42.724	Capital social	15 (a)	831.997	767.116
Títulos e créditos a receber		165	305	Reservas de capital		1.940	-
Contratos de mútuo		278	278	Outros resultados abrangentes		(14.375)	156
Investimentos	9	268.829	611.392	Prejuízos acumulados		(273.279)	(268.649)
Imobilizado	10	49.231	23.065				
Intangível	11	333.377	1.765				
Total do ativo		728.442	699.867	Total do passivo e patrimônio líquido		728.442	699.867

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO
PARA O EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022
(Em milhares de reais)

	Nota explicativa	Dezembro de 2022	Dezembro de 2021
			Não auditado
Receitas líquidas de serviços prestados	16	70.861	60.914
Receitas líquidas de vendas de mercadorias		636	1.587
Custo das mercadorias vendidas		(1.179)	(991)
Lucro bruto		70.318	61.510
Outras despesas operacionais	17	(43.117)	(29.000)
Despesas administrativas	18	(29.789)	(46.737)
Despesas comerciais		(1.457)	(881)
Equivalência patrimonial	9	(53.131)	6.708
Outras receitas e despesas patrimoniais	2.4 (c)(i)	68.135	231.259
Resultado operacional antes do resultado financeiro		10.959	222.859
Receitas financeiras		1.127	583
Despesas financeiras		(186)	(2.049)
Resultado antes do imposto de renda e contribuição social		11.900	221.393
Imposto de renda e contribuição social	8.4	(16.264)	(35.861)
Participações sobre o lucro	8.4	(431)	-
Lucro líquido/(prejuízo) do exercício		(4.795)	185.532
Quantidade de ações (mil)		28.766	25.490
Lucro líquido/(prejuízo) por ação - R\$		(0,17)	7,28

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE
PARA O EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022
(Em milhares de reais)

		Dezembro de 2022	Dezembro de 2021
			Não auditado
Lucro líquido/(prejuízo) do exercício		(4.795)	185.532
Outros resultados abrangentes		(14.531)	567
Itens que serão reclassificados subsequentemente para o resultado do exercício			
Resultado com "hedge" em controladas	(21.418)	-	-
Efeitos tributários sobre resultado com "hedge" em controladas		7.282	-
Ajustes acumulados de conversão em controladas		(423)	(76)
Outros ajustes de avaliação patrimonial em controladas		28	643
Total dos resultados abrangentes para o exercício, líquido de efeitos tributários		(19.326)	186.099

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA
PARA O EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022
(Em milhares de reais)

	Nota explicativa	Dezembro de 2022	Dezembro de 2021
			Não auditado
Atividades operacionais			
Lucro líquido/(prejuízo) do exercício		(4.795)	185.532
Depreciações e amortizações		21.958	4.309
Resultado de equivalência patrimonial	9	53.131	(6.708)
Lucro líquido ajustado		70.294	183.133
Varição nos ativos e passivos			
Ativos financeiros		1.835	(3.075)
Outros ativos		298.614	(384.811)
Passivos		(22.085)	196.686
Caixa líquido gerado/consumido nas atividades operacionais		348.658	(8.067)
Fluxo de caixa das atividades de investimentos			
Aumento de capital em controladas e coligadas		(24.506)	(128.492)
Alienação de imobilizado	10.2	8.163	4.342
Aquisição de imobilizado e intangível		(389.179)	(26.126)
Caixa líquido consumido nas atividades de investimentos		(405.522)	(150.276)
Fluxo de caixa das atividades de financiamento			
Aumento de capital		55.455	160.600
Caixa líquido gerado nas atividades de financiamento		55.455	160.600
Aumento/(redução) de caixa e equivalentes de caixa		(1.409)	2.257
Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício		2.469	212
Caixa e equivalentes de caixa no final do exercício		1.060	2.469

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

(a) Evolução dos Efeitos da Transação:

	Junho de 2021	Atualização	Junho de 2022
Ativo			
Investimentos			
Saldo contábil antes do "closing"	5.282	-	5.282
Baixa contábil (Porto.Pet)	(5.282)	-	(5.282)
Contraprestação transferida	361.494	21.811	383.305
Gain não realizado (i)	(16.869)	5.635	(11.234)
Total do ativo	344.625	27.446	372.071
Passivo			
Outros passivos			
Receitas a diferir (ii)	124.953	(41.737)	83.216
Gain não realizado (i)	(16.869)	5.635	(11.234)
Imposto de renda e contribuição social	78.628	21.606	100.234
Total do passivo	186.712	(14.496)	172.216
Demonstração de resultado			
Gain bruto no resultado do período	231.259	63.548	294.807
(-) Imposto de renda e contribuição social	(21.606)	(21.606)	(100.234)
Efeito líquido no resultado do período	152.631	41.942	194.573
(i) Refere-se à eliminação do ganho não realizado equivalente à participação de 13,50% mantida pela Companhia.			
(ii) Receita das marcas e canal de distribuição que serão diferidas ao longo do prazo dos contratos.			

O registro preliminar, como melhor estimativa, observou a avaliação da transação na data-base de 31 de dezembro de 2020 e atualizou-a para a data-base do "closing", ajustando o ganho de capital em R\$ 41.942, líquidos de impostos.

(b) Contraprestação Transferida e Ativos Identificados:

	Junho de 2021	Atualização	Junho de 2022
Total da contraprestação transferida (a) + (b) ...	361.494	21.811	383.305
Ativos identificados (a)			146.215
Ágio (b)			237.090
Ativo			146.215
Petlove			
Marca			78.716
"Software"			15.975
Canal de distribuição			3.917
Porto.Pet			
Marcas			6.739
Relacionamento com cliente			50
Canal de distribuição			4.446
Vet Smart			
Plataforma			3.468
Investimento			32.904

(c) Contratos Entregues:

Em contrapartida à participação acionária recebida, a Companhia transferiu o controle (100% das ações) da Porto.Pet Administração de Planos de Saúde Animal S.A. ("Porto.Pet"). Adicionalmente autorizou o uso das marcas Porto Seguro e Porto.Pet no Brasil e a divulgação dos planos de saúde para animais oferecidos pela Porto.

DEMONSTRAÇÃO DA MUTAÇÃO DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO PARA O EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022
(Em milhares de reais)

	Nota explicativa	Capital social	Reservas de Capital	Prejuízos acumulados	Outros resultados abrangentes	Total do patrimônio líquido
Saldos em 31 de dezembro de 2020 (não auditado)		606.516	-	(454.181)	(411)	151.924
Aumento de capital		160.600	-	-	-	160.600
Varição cambial de investidas no exterior		-	-	-	(76)	(76)
Ganhos e perdas atuariais		-	-	-	643	643
Lucro líquido do exercício		-	-	185.532	-	185.532
Saldos em 31 de dezembro de 2021 (não auditado)		767.116	-	(268.649)	156	498.623
Aumento de capital	15 (a)	55.455	-	-	-	55.455
Cisão parcial e reorganização societária	15 (b)	9.426	-	165	-	9.591
Reconhecimento pagamento em ações - controladora/controladas	15 (c)	-	2.820	-	-	2.820
Outros ajustes de avaliação patrimonial - controladas		-	(880)	-	-	(880)
Varição cambial de investidas no exterior		-	-	-	(423)	(423)
Ganhos e perdas atuariais - controladora/controladas		-	-	-	28	28
Resultado com "hedge" de fluxo de caixa - controladas		-	-	-	(14.136)	(14.136)
Prejuízo do exercício		-	-	(4.795)	-	(4.795)
Saldos em 31 de dezembro de 2022		831.997	1.940	(273.279)	(14.375)	546.283

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
PARA O EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022
(Em milhares de reais - R\$, exceto quando indicado de outra forma)

1. CONTEXTO OPERACIONAL

A Porto Seguro Serviços e Comércio S.A. ("Companhia") é uma sociedade por ações de capital fechado constituída em 14 de fevereiro de 2008, sediada na Rua Guaianases, nº 1.238, 12º andar, Campos Elíseos - São Paulo/SP. Tem por objeto social a prestação de serviços relacionados, complementares ou correlatos à atividade de seguros e a participação como sócia ou acionista em outras sociedades. A Companhia é uma controlada direta da Porto Seguro S.A. a qual possui ações negociadas no Novo Mercado da B3, sob a sigla PSSA3.

A Companhia possui as seguintes participações nas controladas e coligada:

Classificação	Consolidação	Direta	Participação (%)	
			Dezembro de 2022	Dezembro de 2021
Proteção e Monitoramento	Controlada	Integral	100,00	-
Renova	Controlada	Integral	100,00	-
Renova Peças Novas	Controlada	Integral	100,00	100,00
Porto Atendimento	Controlada	Integral	99,99	99,94
Porto Conecta	Controlada	Integral	100,00	100,00
Porto Serviços Uruguaí	Controlada	Integral	100,00	100,00
Mobitech	Controlada	Integral	100,00	99,99
Petlove	Coligada	Equiv. Patrimonial	13,50	-

As características das empresas estão demonstradas abaixo:

(i) Porto Seguro Proteção e Monitoramento Ltda. ("Proteção e Monitoramento"), presta serviços relacionados à proteção e ao monitoramento eletrônico.

(ii) Porto Seguro Renova - Serviços e Comércio Ltda. ("Renova"), comercializa e distribui peças automotivas.

(iii) Porto Seguro Renova Serviços e Comércio de Peças Novas Ltda. ("Renova Peças Novas"), comercializa e distribui peças automotivas novas.

(iv) Porto Seguro Atendimento Ltda. ("Porto Atendimento"), presta serviços de "telemarketing" e atendimento em geral.

(v) Porto Seguro Telecomunicações Ltda. ("Porto Conecta"), presta serviços de telecomunicações.

(vi) Porto Seguros S.A. ("Porto Seguros Uruguaí"), presta serviços relacionados, complementares ou correlatos à atividade de seguros no Uruguaí.

(vii) Mobitech Locadora de Veículos S.A. ("Mobitech"), tem por atividades modelos de assinatura de veículos, gestão de frotas para empresas, entre outras modalidades de locação de veículos.

(viii) PetLove Cayman Ltd. ("Petlove"), tem por finalidade o comércio varejista de animais vivos, de artigos e de alimentos para animais de estimação.

1.1 EVENTOS RELEVANTES DO EXERCÍCIO

1.1.1 CONSTITUIÇÃO DE "JOINT VENTURE" DE SERVIÇOS MÉDICOS ONCOLÓGICOS

Em 17 de dezembro de 2022, a Companhia comunica em Fato Relevante a celebração de um Acordo para a constituição de uma "joint venture" de serviços médicos oncológicos, em conjunto com a Oncoclínicas que operarão, em um modelo de cuidado integral ao paciente oncológico, garantindo elevada experiência na jornada do tratamento, excelência assistencial e eficiência operacional, prática criada e aperfeiçoada pela Oncoclínicas.

O Acordo reafirma a vocação da Oncoclínicas e o compromisso da Companhia na promoção de soluções integrais para o tratamento oncológico de longo prazo e na busca pela qualidade médica, resolutividade e custo-efetividade, por meio da especialização e modelo de gestão que proporcionam eficiência e escalabilidade.

O fechamento da Transação depende do cumprimento de condições usuais para operações desta natureza, incluindo a obtenção de autorização pelo Conselho Administrativo de Defesa Econômica - CADE.

2. ELABORAÇÃO E APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

2.1 BASE DE PREPARAÇÃO

As demonstrações contábeis da Companhia foram preparadas conforme as práticas contábeis adotadas no Brasil emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), em observância às disposições da Lei das Sociedades Anônimas.

Em concordância com a Lei nº 11.638 de 28 de dezembro de 2007, o exercício de 2022 é o primeiro ano de emissão das demonstrações contábeis auditadas da Companhia.

A Companhia está dispensada da apresentação de demonstrações contábeis consolidadas, em conformidade com o CPC 36 - Demonstrações Consolidadas, considerando os seguintes fatores: (i) não há objeção dos acionistas quanto a não apresentação das demonstrações contábeis consolidadas; (ii) a Companhia não possui instrumentos de dívidas patrimoniais negociadas no mercado aberto; (iii) a Companhia não registrou e não está em processo de registro de suas demonstrações contábeis individuais na Comissão de Valores Mobiliários - CVM; e (iv) a controladora direta da Companhia, que é a Porto Seguro S.A., disponibiliza ao público suas demonstrações contábeis individuais de acordo com as políticas contábeis adotadas no Brasil.

Todas as informações relevantes próprias das demonstrações contábeis, e somente estas, estão sendo evidenciadas e correspondem às utilizadas pela Administração na gestão da Companhia. Desta forma, a Administração entende que estas demonstrações contábeis apresentam de forma apropriada a posição financeira e patrimonial, o desempenho e os fluxos de caixa.

As demonstrações contábeis foram aprovadas e autorizadas para publicação pela Administração em 22 de novembro de 2023.

2.2 CONTINUIDADE

A Administração considera que a Companhia possui recursos para dar continuidade aos seus negócios no futuro. Adicionalmente, a Administração não tem conhecimento de alguma incerteza material que possa gerar dúvidas significativas sobre a capacidade de continuar operando.

2.3 MOEDA FUNCIONAL E DE APRESENTAÇÃO

As demonstrações contábeis da Companhia são apresentadas em milhares de reais (R\$), que é sua moeda funcional e mais observada do principal ambiente econômico em que cada empresa da Porto Seguro opera.

(a) Transações e Saldos em Moeda Estrangeira

O resultado e o balanço patrimonial da Porto Seguros Uruguaí, controlada da Companhia e cuja moeda funcional é o peso uruguaio, são convertidos para a moeda de apresentação da seguinte forma: (i) ativos e passivos - pela taxa de câmbio da data de encerramento do balanço ou pela taxa histórica, de acordo com a característica do item; (ii) receitas e despesas - pela taxa de câmbio média do exercício (exceto se a média não corresponder a uma aproximação razoável para este propósito); e (iii) todas as diferenças de conversão são registradas como um componente separado do patrimônio líquido.

2.4 PARTICIPAÇÕES SOCIETÁRIAS

(a) Controladas

Considera-se controlada a sociedade na qual a Controladora, diretamente ou através de outras controladas, é titular de direitos de sócio ou acionistas que lhe assegurem o poder e a capacidade de controle das atividades relevantes das sociedades, afetando,

Porto Seguro Serviços e Comércio S.A.

CNPJ/MF nº 09.436.686-0001/32

Sede: Rua Guaianases, 1.238 - 12º andar - Campos Elíseos - CEP: 01204-002 - São Paulo - SP



NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS PARA O EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022

(Em milhares de reais - R\$, exceto quando indicado de outra forma)

→ continuação

Pet nos canais de distribuição da Porto Seguro, dentre eles, a distribuição de materiais publicitários aos corretores.

	Junho de 2022
Passivo	83.216
Porto.Pet	
Relacionamento com cliente	367
Contrato de licenciamento de marca.....	49.918
Canal de distribuição	32.931

3. PRINCIPAIS POLÍTICAS CONTÁBEIS

As políticas contábeis relevantes utilizadas na preparação das demonstrações contábeis estão demonstradas a seguir. Essas políticas foram aplicadas consistentemente para todos os períodos comparativos apresentados. Não houve em 31 de dezembro de 2022 alterações nas principais políticas contábeis da Companhia.

3.1 CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA

Incluem os depósitos bancários e outros investimentos de curto prazo de alta liquidez, com vencimentos originais de até três meses e com risco insignificante de mudança de valor.

3.2 ATIVOS FINANCEIROS

(a) Mensuração e Classificação

A Administração da Companhia determina a classificação de seus ativos financeiros no seu reconhecimento inicial. A classificação depende da finalidade para a qual os ativos financeiros foram adquiridos/constituídos, os quais são classificados na seguinte categoria:

(i) Mensurados pelo Valor Justo por Meio do Resultado - Títulos para Negociação

São classificados nesta categoria os ativos financeiros cuja finalidade e estratégia de investimento é manter negociações frequentes. Os ganhos ou as perdas decorrentes de variações do valor justo são registrados imediatamente e apresentados na demonstração do resultado em "Resultado financeiro" no exercício em que ocorrem.

(ii) Mantidos até o Vencimento

São classificados nessa categoria os ativos financeiros adquiridos para obter fluxos de caixa contratuais, esses títulos são contabilizados pelo custo de aquisição e para os quais há a intenção e capacidades de mantê-los até a data de seus vencimentos.

(b) Determinação de Valor Justo de Ativos Financeiros

Os valores justos dos investimentos com cotação pública são registrados com base em preços de negociação. Para os ativos financeiros sem mercado ativo ou cotação pública, a Companhia estabelece o valor justo por meio de técnicas de avaliação. Essas técnicas incluem o uso de operações recentes contratadas com terceiros e a referência a outros instrumentos que são substancialmente similares, fazendo o maior uso possível de informações geradas pelo mercado e o mínimo possível de informações geradas pela Administração. O valor justo dos ativos classificados como "Títulos para negociação" e "Títulos disponíveis para venda" baseia-se na seguinte hierarquia:

• Nível 1: preços cotados e não ajustados, em mercados ativos para ativos idênticos.

• Nível 2: classificado quando se utiliza uma metodologia de fluxo de caixa descontado ou outra metodologia para precificação do ativo com base em dados observáveis em mercado aberto.

• Nível 3: ativo que não seja precificado com base em dados observáveis do mercado e a Companhia utiliza premissas internas para a determinação de seu valor justo.

O valor de mercado dos títulos públicos é embasado no preço unitário de mercado informado pela Associação Brasileira das Entidades dos Mercados Financeiros e de Capitais - ANBIMA. As cotas de fundos de investimentos são valorizadas com base no valor da cota divulgada pelo administrador do fundo. Os títulos privados são valorizados a mercado por meio da mesma metodologia de precificação adotada pelo administrador dos fundos de investimentos.

Não houve alteração nas classificações dos níveis de Instrumentos financeiros no exercício de 31 de dezembro de 2022.

3.3 ANÁLISE DE RECUPERAÇÃO DE ATIVOS ("IMPAIRMENT")

3.3.1 EMPRÉSTIMOS E RECEBÍVEIS (CLIENTES)

Avalia-se constantemente se há evidência de que um determinado ativo ou grupo de ativos classificado na categoria de empréstimos ou recebíveis (avaliados ao custo amortizado) esteja deteriorado ou "impaired". Para a análise de "impairment", a Companhia utiliza fatores observáveis que incluem base histórica de perdas e inadimplência e quebra de contratos (cancelamento das coberturas de risco).

A metodologia utilizada é a de perda incorrida, que considera a existência de evidência objetiva de "impairment" para ativos individualmente significativos. Se for considerado que não existe tal evidência, os ativos são incluídos em um grupo com características de risco de crédito similares (tipos de contrato de seguro, "ratings" internos, etc.) e testados em uma base agrupada, com a aplicação dos seguintes parâmetros: probabilidade de inadimplência das operações, previsão de recuperabilidade dessas perdas incluindo as garantias existentes e as perdas históricas de devedores classificados em uma mesma categoria.

3.4 ATIVO IMOBILIZADO DE USO PRÓPRIO

Compreendem imóveis, equipamentos, móveis, máquinas e utensílios e veículos utilizados na condução dos negócios da Companhia, através de suas controladas. O imóvel de uso é demonstrado ao custo histórico, reduzido por depreciação acumulada (exceto para terrenos que não são depreciados). O custo histórico desse ativo compreende gastos diretamente atribuíveis para sua aquisição a fim de que o ativo esteja em condições de uso.

Gastos subsequentes são ativados somente quando é provável que benefícios futuros econômicos associados com o item do ativo fluirão para a Companhia. Todos os outros gastos de reparo ou manutenção são registrados no resultado conforme incorridos. A depreciação do ativo imobilizado é efetuada segundo o método linear e conforme o período de vida útil estimada dos ativos. As taxas de depreciação utilizadas estão divulgadas na nota explicativa nº 12.

3.5 ATIVOS INTANGÍVEIS

Os gastos com aquisição e implantação de "softwares" e sistemas são reconhecidos como ativos quando há evidências de geração de benefícios econômicos futuros, considerando sua viabilidade econômica. As despesas relacionadas à manutenção de "softwares" são reconhecidas no resultado do período quando incorridas.

3.6 RECONHECIMENTO DA RECEITA

As receitas de prestação de serviços e de comercialização de equipamentos compreendem o valor justo da contraprestação recebida ou a receber pela comercialização de produtos e serviços prestados pela Companhia. A receita é apresentada líquida dos impostos, dos cancelamentos, das devoluções, dos abatimentos e dos descontos.

3.7 IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL

Os valores de imposto de renda e contribuição social incluem as despesas de impostos correntes e os efeitos dos tributos diferidos. Esses valores são reconhecidos no resultado do período, exceto para os efeitos tributários sobre itens que foram diretamente reconhecidos no patrimônio líquido; nesses casos, os efeitos tributários também são reconhecidos no patrimônio líquido.

Os impostos são calculados com base em leis e regras tributárias vigentes na data de encerramento do exercício social. No Brasil, o imposto de renda é calculado à alíquota-base de 15% mais adicional de 10% sobre o lucro real tributável acima de R\$ 240 anuais (R\$ 120 semestrais), enquanto que a contribuição social sobre o lucro líquido possui uma alíquota de 9%.

Os tributos diferidos são reconhecidos sobre diferenças temporárias originadas entre as bases tributárias de ativos e passivos e os valores contábeis respectivos desses ativos e passivos. Também são reconhecidos impostos diferidos sobre os prejuízos fiscais de imposto de renda e bases negativas da contribuição social. Impostos diferidos ativos são reconhecidos no limite de que seja provável que lucros futuros tributáveis estejam disponíveis para a realização destes ativos e conforme suas expectativas de realizações.

4. USO DE ESTIMATIVA E JULGAMENTOS CONTÁBEIS

A elaboração das demonstrações contábeis requer que a Administração da Companhia use julgamento na determinação e no registro de estimativas contábeis. A liquidação das transações que envolvem essas estimativas poderá ser efetuada por valores sensivelmente diferentes dos estimados em razão de imprecisões inerentes ao processo de sua determinação.

As estimativas e os julgamentos contábeis são continuamente avaliados e baseiam-se na experiência histórica e em outros fatores, incluindo expectativas de eventos futuros, considerados razoáveis para as circunstâncias. Não houve mudanças relevantes de critério na determinação das estimativas em relação às demonstrações contábeis do exercício findo em 31 de dezembro de 2022.

4.1 CÁLCULO DE CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS

Tributos diferidos ativos são reconhecidos no limite de que seja provável que lucros futuros tributáveis estejam disponíveis. Essa é uma área que requer a utilização de julgamento da Administração da Companhia na determinação das estimativas futuras quanto à capacidade de geração de lucros futuros tributáveis, com base em projeções de resultados futuros elaboradas e fundamentadas em premissas internas e em cenários econômicos futuros que podem, portanto, sofrer alterações.

4.2 AVALIAÇÃO DAS PROVISÕES DE PROCESSOS JUDICIAIS FISCAIS, CÍVEIS E TRABALHISTAS

A Companhia é parte de um grande número de processos judiciais em aberto na data das informações trimestrais. O procedimento utilizado pela Administração para a construção das estimativas contábeis leva em consideração a assessoria jurídica de especialistas na área, a evolução dos processos, a situação e a instância de julgamento de cada caso específico.

5. GESTÃO DE RISCOS

A Porto Seguro está exposta a um conjunto de riscos inerentes às suas atividades e, para gerir estes riscos, possui uma série de princípios, diretrizes, ações, papéis e responsabilidades necessários à identificação, avaliação, tratamento e controle dos riscos.

Vale destacar que em decorrência da pandemia da COVID-19, uma série de ações e iniciativas foi estabelecida pela Alta Administração da Porto Seguro, com o objetivo de confrontar as incertezas e desafios inerentes ao cenário atual, incluindo entre outras, o estabelecimento do Comitê de Crise, o acompanhamento diário dos principais indicadores de negócio e operações, assim como a elaboração de cenários de impacto em resultado, liquidez e solvência.

(a) Risco operacional

O risco operacional é definido como a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes de falha, deficiência ou inadequação de processos internos, pessoas e sistemas, ou de eventos externos incluindo o risco legal.

A atividade de monitoramento e gerenciamento de risco operacional é executada de forma corporativa e centralizada, utilizando para isso processo formal para identificar os riscos e as oportunidades, estimar o impacto potencial desses eventos e fornecer métodos para tratar esses impactos, reduzir as ameaças até um nível aceitável.

Isto inclui esforços para a construção de um banco de dados de perdas internas de risco operacional com informações abrangentes e detalhadas para a identificação da real dimensão de seu impacto sobre a Companhia, bem como para melhorar a confiabilidade nos mecanismos de gestão, controle e supervisão de solvência desse mercado.

6. APLICAÇÕES FINANCEIRAS

Compreendem as cotas de fundos de investimentos compostos por títulos públicos de renda fixa. As cotas de fundos de investimentos foram valorizadas com base no valor da cota divulgada pelo administrador do fundo nas datas dos balanços.

7. CONTAS A RECEBER DE CLIENTES

Referem-se, principalmente, a notas fiscais a receber sobre prestação de serviços de assistência em residências e execução de serviços de socorro automotivo. A abertura do contas a receber de clientes por vencimento está demonstrada a seguir:

	Não auditado	
	Dezembro de 2022	Dezembro de 2021
A vencer	16.980	3.933
Vencidos de 1 a 30 dias	2.642	2.352
Vencidos de 31 a 60 dias	546	443
Vencidos de 61 a 90 dias	-	342
	20.168	7.070

9. INVESTIMENTOS EM CONTROLADAS E COLIGADAS

	Não auditado		Resultado de equivalência patrimonial	Ajuste de conversão/ baixas/outros	Aumento de capital	Ajuste de instrumentos financeiros	Identificação de intangíveis (i)	Evolução dos efeitos de Reorganização societária (ii)	Saldos em dezembro de 2022
	Saldos em dezembro de 2021	Constituição							
PetLove Cayman	417.015	-	(22.029)	-	12.923	-	(340.337)	28.616	96.188
Mobitech.....	182.067	-	(34.707)	(880)	-	(12.988)	-	-	133.492
Porto Serviços Urugual	9.775	-	1.243	(447)	-	-	-	-	10.571
Porto Conecta.....	1.334	-	(674)	-	1.400	-	-	-	2.060
Porto Proteção e Monitoramento (iii).....	-	-	(740)	17	500	-	-	-	5.054
Porto Seguro Renova (iii) ..	-	-	1.783	43	-	-	-	-	16.623
Porto Atendimento.....	814	-	2.341	1.392	-	-	-	-	4.547
Olho Mágico	-	50	(255)	-	9.633	-	-	(9.428)	-
Renova Peças Novas	387	-	(93)	-	-	-	-	-	294
	611.392	50	(53.131)	125	24.456	(12.988)	(340.337)	28.616	268.829

(i) Refere-se ao laudo de avaliação de PPA finalizado no decorrer de 2022 da Petlove, elaborado por consultores independentes, no qual foram transferidos os saldos de ativos identificáveis para a rubrica de intangíveis (vide nota explicativa nº 11.1).

(ii) O Grupo Porto está se estruturando em verticais com o objetivo de aumentar a autonomia e o foco em cada negócio, potencializando soluções que impulsionem o crescimento das operações.

Em junho/22 a empresa Porto Serviços e Comércio S.A., adquiriu 100% da empresa Olho Mágico e em novembro/22 foi realizada a cisão do valor de investimento para a Porto Serviços Financeiros.

(iii) Transferência do controle acionário das empresas Porto Proteção e Monitoramento e Porto Seguro Renova da Porto Seguro S.A. para Porto Serviços e Comércio S.A. em setembro/22.

10. IMOBILIZADO

10.1 COMPOSIÇÃO

	Não auditado		Depreciação acumulada	Valor Líquido	
	Dezembro de 2021	Dezembro de 2022			
	anuais de depreciação (%)	Valor Líquido			
Móveis, máquinas e utensílios	10,0 a 50,0	394	390	(244)	146
Equipamentos.....	10,0 a 14,3	22.671	63.005	(13.920)	49.085
		23.065	63.395	(14.164)	49.231

10.2 MOVIMENTAÇÃO

	Movimentações			
	Saldo líquido em 31 de dezembro de 2021	Aquisições	Baixas/ vendas	Despesas de depreciação
Móveis, máquinas e utensílios	394	-	(42)	(206)
Equipamentos.....	22.671	48.842	(8.121)	(14.307)
	23.065	48.842	(8.163)	(14.513)

8. IMPOSTOS DIFERIDOS

8.1 ATIVO

	Não auditado		Constituição de ativos e reversão de passivos	Constituição de passivos e reversão de ativos	Dezembro de 2022
	Dezembro de 2021	Dezembro de 2021			
IR e CS sobre prejuízo fiscal e base negativa	41.184	5.916	(4.504)		42.596
Diferenças temporárias decorrentes de:					
Provisão para riscos de créditos.....	1.151	2.230	(157)		3.224
Provisão de participação de lucros.....	297	223	(249)		271
Provisões para processos judiciais - cíveis e trabalhistas	72	45	(61)		56
Benefício a empregados.....	32	4	(28)		8
Outras provisões	(12)	189	-		177
	1.540	2.691	(495)		3.736
	42.724				46.332

8.2 ESTIMATIVA DE REALIZAÇÃO

A estimativa de realização e o valor presente dos créditos tributários diferidos de diferenças temporárias (ativo) e prejuízo fiscal e base negativa de acordo com a expectativa de geração de lucros tributáveis futuros, com base no histórico de rentabilidade e em estudo técnico de viabilidade, é:

Ano de realização:

2023.....	17.921
2024.....	6.175
2025.....	5.710
2026.....	4.889
2027.....	4.889
2028 a 2030.....	4.203
Após 2030	2.545
Total - ativo.....	46.332

8.3 PASSIVO

	Não auditado		Reversão/ realização	Dezembro de 2022
	Dezembro de 2021	Dezembro de 2021		
IR e CS sobre combinação de negócios (i).....	78.628	102.107	(80.501)	100.234
IR e CS sobre benefício a empregados.....	-	15	-	15
	78.628	102.122	(80.501)	100.249

(i) Vide nota explicativa nº 2.4 (c)(i)

8.4 CONCILIAÇÃO DA DESPESA DE IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL SOBRE O LUCRO

	Dezembro de 2022	Não auditado Dezembro de 2021
Lucro antes do imposto de renda (IRPJ) e da contribuição social (CSLL).....	11.900	221.393
(-) Participações sobre o lucro.....	(431)	-
Lucro antes do IRPJ e da CSLL e após participações nos resultados (A).....	11.469	221.393
Alíquota vigente.....	34%	34%
Imposto de renda e contribuição social (a taxa nominal) (B).....	(3.899)	(75.274)
Equivalência patrimonial.....	(18.064)	2.281
Incentivos fiscais	(4)	-
Baixa para perda diferido	-	38.112
Outros.....	5.703	(980)
Total dos efeitos do IRPJ e da CSLL sobre as diferenças permanentes (C)	(12.365)	39.413
Total de imposto de renda e contribuição social (D = A + B + C).....	(16.264)	(35.861)
Taxa efetiva (D/A).....	141,8%	16,2%

11. INTANGÍVEL

11.1 COMPOSIÇÃO

	Taxas anuais amortização (%)	Não auditado		Dezembro de 2022	
		Dezembro de 2021	Valor	Amortização acumulada	Valor líquido
"Software".....	6,67 a 20,0	1.765	137	(71)	66
		1.765	137	(71)	66
Marca.....	-	78.716	-	-	78.716
"Software".....	20,00	15.975	(3.195)	-	12.780
Ágio	-	237.092	-	-	237.092
Demais	-	8.554	(3.831)	-	4.723
Combinações de negócios - Petlove (i)		-	340.337	(7.026)	333.311
		1.765	340.337	(7.445)	333.377

(i) A combinação de negócios com a Petlove ocorreu no exercício de 2022, conforme nota explicativa 2.4 (c)(i).

11.2 MOVIMENTAÇÃO

	Não auditado		Movimentações		Saldo líquido em 31 de dezembro de 2022
	Saldo líquido em 31 de dezembro de 2021	Aquisições	Despesas de amortização	Outros/ transfe-rências	
"Software".....	1.765	-	(419)	(1.280)	66
	1.765	-	(419)	(1.280)	66
Marca.....	-	78.716	-	-	78.716
"Software".....	-	15.975	(3.195)	-	12.780
Ágio	-	237.092	-	-	237.092
Demais	-	8.554	(3.831)	-	4.723
Combinações de negócios - Petlove.....	-	340.337	(7.026)	-	333.311
	1.765	340.337	(7.445)	(1.280)	333.377

11.3 MENSURAÇÃO DE RECUPERAÇÃO DO ÁGIO E ATIVOS INTANGÍVEIS COM VIDAS ÚTEIS INDEFINIDAS

A Administração anualmente realiza o cálculo do teste de recuperabilidade de ativos "impairment" referente aos saldos de ágios oriundos da expectativa de rentabilidade futura de empresas adquiridas e das marcas incluindo os ativos intangíveis dessas unidades geradoras de caixa.

Em 19 de junho de 2021, a Companhia adquiriu 13,5% de participação societária na empresa Petlove por meio de combinações de negócios, visando fortalecer o portfólio de seus produtos com a Petlove. A Porto Serviços e Comércio passa a oferecer todo o conjunto de soluções e conveniência da Petlove para sua base de clientes e a Petlove passa a contar com mais um produto dentro do ecossistema pet.

continua →

Porto Seguro Serviços e Comércio S.A.

CNPJ/MF nº 09.436.686-0001/32

Sede: Rua Guaianases, 1.238 - 12º andar - Campos Elíseos - CEP: 01204-002 - São Paulo - SP



-★ continuação

NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS PARA O EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022
 (Em milhares de reais - R\$, exceto quando indicado de outra forma)

O valor recuperável da unidade geradora de caixa da Petlove em 31 de outubro de 2022 foi apurado com base no cálculo do valor em uso, em vista das projeções do fluxo de caixa com base em orçamentos financeiros aprovados pela Administração durante um período de cinco anos. A taxa de desconto antes dos tributos aplicada às projeções de fluxo de caixa, é de 13,18% e o fluxo de caixa referente ao período que ultrapassa cinco anos considera uma taxa de crescimento de 3,25%.

12. OBRIGAÇÕES A PAGAR

Refere-se, principalmente, a contas a pagar a fornecedores e de transações com partes relacionadas (vide nota explicativa nº 19).

13. DEPÓSITOS DE TERCEIROS

	De 1 a 30 dias	De 2 a 6 meses	De 6 a 9 meses	De 6 a 12 meses	Total
Depósitos de terceiros.....	310	7.126	3.116	6.773	17.325
Total 31 de dezembro de 2022.....	310	7.126	3.116	6.773	17.325
	De 1 a 30 dias	De 2 a 6 meses	De 6 a 9 meses	De 6 a 12 meses	Total
Depósitos de terceiros.....	641	926	1.461	799	3.827
Total 31 de dezembro de 2021.....	641	926	1.461	799	3.827

14. DÉBITOS DIVERSOS

Os saldos em débitos diversos são referentes à transação de aquisição da PetLove. Em troca da participação societária de 13,5% da PetLove, a Companhia entregou 100% das ações e controle da Porto Pet, bem como contratos de acordo comercial e marcas. Em 31 de dezembro de 2022 o saldo foi de R\$ 60.740 (R\$ 108.084 em 31 de dezembro de 2021 - Não auditado).

15. PATRIMÔNIO LÍQUIDO
(a) Capital Social

Em 31 de dezembro de 2022, o capital social subscrito e integralizado é de R\$ 831.997 divididos em 28.768.285.341 ações ordinárias nominativas escriturais (R\$ 767.116 em 31 de dezembro de 2021 divididos em 25.490.498.373 ações ordinárias nominativas escriturais). As aprovações de aumento de capital no exercício de 2022 foram as seguintes:

Data de Assembleia Geral Extraordinária	Aumento de capital social
08/02/2022	16.423
13/05/2022	16.000
01/06/2022	12.632
08/08/2022	5.100
09/09/2022	3.900
07/12/2022	1.400
	55.455

(b) Cisão Parcial e Reorganização Societária

Em 31 de julho de 2022 ocorreu a Assembleia Geral Extraordinária que aprovou a Cisão Parcial da Companhia com versão da parcela patrimonial cindida, de valor líquido total correspondente a R\$ 1.132 mil para a Porto Seguro Assistência e Serviços S.A.

Em 29 de setembro de 2022 ocorreu a Assembleia Geral Extraordinária que aprovou o aumento de capital no montante de R\$ 19.986, sendo este valor integralizado para a Porto Seguro Proteção e Monitoramento Ltda. no montante de R\$ 5.189 e para a Porto Seguro Renova - Serviços e Comércio Ltda. no montante de 14.797.

Em 29 de novembro de 2022 ocorreu a Assembleia Geral Extraordinária que aprovou a Cisão Parcial da Companhia com versão da parcela patrimonial cindida, de valor líquido total correspondente a R\$ 9.428 mil para a Porto Serviços Financeiros S.A.

(c) Remuneração em Ações

A Companhia possui um plano de remuneração em ações ("Plano"), aprovado pela assembleia geral realizada em 31 de março de 2022, que estabelece as regras aplicáveis à atribuição de ações a administradores e empregados da Companhia e/ou de suas controladas e coligadas, direta ou indiretamente, conforme determinação do Comitê de Remuneração, como parte de sua remuneração.

O Plano tem por objetivos promover: (i) o alinhamento de longo prazo entre os interesses dos Beneficiários, dos acionistas, da Companhia e de suas investidas; (ii) o comprometimento, por parte dos administradores e dos empregados, com a obtenção de resultados sustentáveis para a Companhia e para as suas investidas; (iii) a criação de valor para os acionistas; e (iv) o crescimento da Companhia.

Os termos e condições previstos no Plano foram especificados e complementados em programas aprovados pelo Conselho de Administração, quais sejam: (1) Remuneração Anual em Ações, referente ao pagamento de parte da remuneração variável anual dos beneficiários; (2) Bonificação Adicional, referente ao pagamento de remuneração variável de acordo com o atingimento de metas de clientes e negócios do grupo Porto; (3) Mega Grant, referente ao pagamento de remuneração variável de acordo com o atingimento de metas de clientes e negócios do grupo Porto; e (4) Porto em Ação, referente ao pagamento de remuneração variável de acordo com o atingimento de metas de clientes e negócios do grupo Porto.

Os programas Remuneração Anual em Ações, Bonificação Adicional e Mega Grant têm como beneficiários os diretores estatutários da Companhia e/ou de suas coligadas ou controladas, direta ou indiretamente. O programa Porto em Ação tem como beneficiários os empregados da Companhia e de suas controladas, diretas ou indiretas. As ações entregues aos beneficiários dos programas estão sujeitas a períodos de vesting que variam de 6 meses a 3 anos, conforme o programa. A liquidação dos pagamentos devidos aos beneficiários do Plano ocorre mediante a entrega de ações emitidas pela Companhia mantidas em tesouraria. As ações são avaliadas com base em seu preço de cotação no fechamento do último pregão do mês imediatamente anterior à data em que as ações forem atribuídas aos beneficiários, nos termos do Plano e de seus programas.

O Plano substituiu o "Plano de Remuneração em Ações" aprovado em assembleia geral realizada em 29 de março de 2018 ("Plano 2018"), que deixou de produzir efeitos, exceto com relação aos direitos já outorgados, que permanecerão em vigor e sujeitos às regras previstas no referido plano.

O Plano 2018 destinava-se aos diretores estatutários da Companhia e/ou das sociedades nas quais a Companhia detém participação societária, direta ou indiretamente, conforme determinação do Comitê de Remuneração, refletindo o pagamento de parte de sua remuneração variável anual. No Plano 2018, a efetiva transferência das ações aos beneficiários está sujeita ao período de vesting de 3 anos. A liquidação dos pagamentos devidos aos beneficiários do Plano 2018 ocorre mediante a entrega de ações emitidas pela Companhia mantidas em tesouraria. As ações são avaliadas com base em seu preço de cotação no fechamento do último pregão do exercício social imediatamente anterior à data em que as ações forem atribuídas aos beneficiários, nos termos do Plano 2018.

16. RECEITAS LÍQUIDAS DE SERVIÇOS PRESTADOS

	Dezembro de 2022	Dezembro de 2021
Receita de serviços.....	84.237	75.515
Cancelamentos.....	(2.410)	(3.558)
ISS.....	(2.180)	(2.865)
PIS/COFINS.....	(8.786)	(8.178)
	70.861	60.914

16.1 RECEITAS LÍQUIDAS DE SERVIÇOS PRESTADOS - POR CARTEIRA

	Dezembro de 2022	Dezembro de 2021
Tech Fácil.....	32.187	7.637
Carteira Porto Faz.....	29.219	39.293
Operação Ecopistas.....	4.858	8.473
Canais eletrônicos.....	1.836	1.844
Outros.....	2.761	3.667
	70.861	60.914

17. DESPESAS OPERACIONAIS

	Dezembro de 2022	Dezembro de 2021
Serviços de terceiros.....	(22.340)	(28.374)
Localização e funcionamento.....	(18.578)	797
Provisão para riscos de crédito.....	(2.199)	(1.410)
Outros.....	-	(13)
	(43.117)	(29.000)

18. DESPESAS ADMINISTRATIVAS

	Dezembro de 2022	Dezembro de 2021
Serviços de terceiros.....	(12.415)	(14.470)
Custo corporativo.....	(4.389)	(8.298)
Pessoal.....	(4.344)	(6.207)
Localização e funcionamento.....	(4.092)	(5.083)
Processamento de dados e infraestrutura..	(4.066)	(4.384)
Publicidade.....	(392)	(8.062)
Outras.....	(91)	(233)
	(29.789)	(46.737)

19. TRANSAÇÕES COM PARTES RELACIONADAS

As operações comerciais da Companhia são efetuadas a preços e condições normais de mercado. As principais transações são:

- (i) Contas administrativas repassadas pela utilização da estrutura física e de pessoal da ligada Porto Cia;
- (ii) Prestação de serviços do seguro-saúde contratados da ligada Porto Saúde;
- (iii) Prestação de serviços de "call center" contratados da Porto Atendimento.

Os saldos das transações com partes relacionadas estão demonstrados a seguir:

Demonstração do resultado	Receitas		Despesas	
	Dezembro de 2022	Dezembro de 2021	Dezembro de 2022	Dezembro de 2021
		Não auditado		Não auditado
Porto Cia.....	3.804	2.171	(25.933)	(20.758)
Mobitech.....	2.266	1.298	-	-
Portoseg.....	129	768	(173)	-
Porto Atendimento.....	855	-	(4.677)	(4.090)
Porto Saúde.....	34	-	(846)	(375)
Consórcio.....	6	-	(260)	-
Porto Investimentos.....	-	-	(4)	(3)
	7.093	4.237	(31.894)	(25.226)

20. EVENTOS SUBSEQUENTES

Em junho de 2023 houve a conclusão das condições precedentes do contrato de parceria entre a Companhia e a Oncoclínicas e o registro do resultado da alienação da "joint venture" em R\$ 59.994, que corresponde a cessão da parcela de 60% da participação societária.

A DIRETORIA	
CONTADORA	
	DANIELE GOMES YOSHIDA CRC SP 255783/O-1

RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Aos

Diretores e Acionistas da

Porto Seguro Serviços e Comércio S.A.

São Paulo - SP

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da Porto Seguro Serviços e Comércio S.A. ("Instituição") 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 políticas contábeis e demais notas explicativas.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras referidas acima apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Porto Seguro Serviços e Comércio S.A. em 31 de dezembro de 2022, desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o período findo nessa data, de acordo com práticas contábeis adotadas no Brasil.

Base para opinião

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

As demonstrações financeiras da Companhia para o exercício findo em 31 de dezembro de 2021, apresentadas para fins de comparação, não foram auditadas por nós ou por outro auditor independente.

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

A diretoria do Instituição é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da administração.

Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras não abrange o Relatório da administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

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

Responsabilidades da diretoria e da governança pelas demonstrações financeiras

A diretoria é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

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

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

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras

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 detecta 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 financeiras, 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 as circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Instituição.

• Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela diretoria.

• Concluímos sobre a adequação do uso, pela diretoria, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Instituição. Se concluímos que existe incerteza relevante, devemos chamar a atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Instituição a não mais se manter em continuidade operacional.

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

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance e da época dos trabalhos de auditoria planejados e das constatações significativas de auditoria, inclusive as deficiências significativas nos controles internos que eventualmente tenham sido identificadas durante nossos trabalhos.

São Paulo, 14 de dezembro de 2023



ERNST & YOUNG

Auditores Independentes S.S.

CRC SP-034519/O

Patricia di Paula da Silva Paz

Contadora - CRC SP-198827/O

Diana Yukie Naki dos Santos

Contadora - CRC SP-300514/O



Esta publicação é certificada pelo Estadão, e foi publicada na página de Relação com o Investidor, o Estadão RI.

Sua autenticidade pode ser conferida no QR Code ao lado ou pelo site:

<https://estadaori.estadao.com.br/publicacoes/>