

IResolve Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros S.A.

CNPJ/MF nº 06.912.785/0001-55

Relatório da Administração

Senhores Acionistas: Apresentamos as Demonstrações Financeiras da IResolve Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros S.A., relativas aos exercícios de 01/01 a 31/12 de 2023 e de 2022. As Demonstrações Financeiras foram preparadas conforme as práticas adotadas no Brasil, incluindo os pronunciamentos emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC). São Paulo, 22 de março de 2024. A Administração

Balanco Patrimonial em 31 de dezembro – (Em milhares de reais)

Ativo	NE	2023	2022
Circulante			
Caixa e equivalentes de caixa		128	328
Aplicações financeiras	7	444.609	337.828
Carteiras de crédito	8	83.313	186.023
Outros ativos	10	44	103
		528.094	524.282
Não circulante			
Impostos a recuperar	9	37.453	–
Outros ativos	10	167	–
Total do ativo		565.714	524.282

Passivo e patrimônio líquido	NE	2023	2022
Circulante			
Fornecedores		5.676	5.801
Obrigações fiscais	11	8.133	5.129
Dividendos a pagar	12	501	354
Outros passivos		2.062	1.453
		16.372	12.737
Não circulante			
Provisões	13	6.049	6.603
Obrigações fiscais	11	–	13.863
		6.049	20.466
Total do passivo		22.421	33.203
Patrimônio líquido	12	245.500	230.891
Capital social		111	111
Reserva de capital		297.682	260.077
Reservas de lucros		543.293	491.079
Total do patrimônio líquido		565.714	524.282

é o risco em que a Companhia irá encontrar dificuldades em cumprir com as obrigações associadas com seus passivos financeiros que são liquidados com pagamentos à vista ou como outro ativo financeiro. A abordagem da Companhia na administração de liquidez é de garantir, o máximo possível, que sempre tenha liquidez suficiente para cumprir com suas obrigações ao vencerem, sob condições normais e de estresse, sem causar perdas inaceitáveis ou com risco de prejudicar a reputação da Companhia. A Companhia utiliza o custeio baseado em atividades para precificar seus produtos e serviços, que auxilia no monitoramento de exigências de fluxo de caixa e na otimização de seu retorno de caixa em investimentos. Tipicamente, a Companhia garante que possui caixa à vista suficiente para cumprir com despesas operacionais esperadas para um período de 60 dias, incluindo o cumprimento de obrigações financeiras; isto exclui o impacto potencial de circunstâncias extremas que não podem ser razoavelmente previstas, como desastres naturais. A tabela a seguir analisa os passivos financeiros da Companhia, cujos valores divulgados estão a valor presente:

	2023	2022
Fornecedores	5.676	5.801
Obrigações fiscais	8.133	5.129
Dividendos a pagar	501	354
Outras contas a pagar	2.062	1.453

(b) **Risco de mercado:** Risco de mercado é o risco que alterações nas condições de mercado em seus nichos de atuação, tais como taxas de inadimplência, de crédito, de desemprego etc., têm nos ganhos da Companhia. O objetivo do gerenciamento de risco de mercado é analisar e controlar as exposições a riscos de mercado, dentro de parâmetros aceitáveis, e ao mesmo tempo otimizar o retorno. • Risco de taxa de juros: a Companhia detém ativos significativos que incidem juros em 31 de dezembro de 2023. (c) **Risco de crédito:** Risco de crédito é o risco de prejuízo financeiro caso um cliente ou contraparte em um instrumento financeiro falhe em cumprir com suas obrigações contratuais, que surgem principalmente dos recebíveis de clientes e em aplicações financeiras. A exposição máxima ao risco de crédito na data de apresentação destas demonstrações financeiras é o valor contábil de cada classe de contas a receber, não sendo mantido nenhum título como garantia. A exposição ao risco de crédito é influenciada, principalmente, pelas características individuais de cada cliente. Entretanto, a administração também considera a demografia da base de clientes, incluindo o risco de crédito do mercado e país onde os clientes operam, uma vez que estes fatores podem ter influência no risco de crédito, porém, geograficamente, não há concentração de risco de crédito. Para bancos e instituições financeiras, são aceitos somente títulos de entidades independentemente classificadas com ratings mínimos "A", conforme classificação abaixo:

Instituições financeiras	Agência	País	Rating
Banco Santander Brasil S.A.	Moody's	Brasil	Aaa.br
Itaú Unibanco S.A.	Fitch	Brasil	BB(btr)

Limita-se a exposição a riscos de crédito ao investir apenas em títulos líquidos e apenas com instituições financeiras de primeira linha. A administração monitora ativamente as classificações de créditos e, uma vez que o tenha investido apenas em títulos com classificações altas de crédito, a administração não espera que nenhuma contraparte falhe em cumprir com suas obrigações. 6. **Estimativa do valor justo**
Pressupõe-se que os saldos das contas a receber de clientes e contas a pagar aos fornecedores pelo valor contábil, estejam próximos de seus valores justos. A tabela abaixo classifica os instrumentos financeiros contabilizados ao valor justo de acordo com o método de avaliação. Os diferentes níveis foram definidos como segue: • Preços cotados (Nível 1). • Informações, além dos preços cotados incluídas no nível 1, que são observáveis pelo mercado para o ativo ou passivo, seja diretamente (ou seja, como preço) ou indiretamente (ou seja, derivados dos preços) (Nível 2). • Informações para os ativos ou passivos que não são baseados em dados observáveis pelo mercado (ou seja, premissas não observáveis) (Nível 3). As tabelas a seguir apresentam os ativos e passivos da Companhia mensurados ao valor justo em 31 de dezembro de 2023.

Ativo	Nível 1	Nível 2	Nível 3	Saldo total
Ativos financeiros ao valor justo por meio de resultado				
Aplicações financeiras	– 444.609	–	–	– 444.609
Total do Ativo	– 444.609	–	–	– 444.609

As Tabelas abaixo apresentam os ativos e passivos da Companhia mensurados ao valor justo em 31 de dezembro de 2022

Ativo	Nível 1	Nível 2	Nível 3	Saldo total
Ativos financeiros ao valor justo por meio de resultado				
Aplicações financeiras	– 337.828	–	–	– 337.828
Total do Ativo	– 337.828	–	–	– 337.828

7. **Aplicação financeira** – As aplicações financeiras em 31 de dezembro de 2023 e de 2022 estavam representadas por aplicações em Certificados de Depósito Bancário (CDBs), compromissadas de curto prazo e liquidez imediata, emitidos por banco de primeira linha com vencimento a partir de fevereiro de 2024 até junho de 2028.

Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido (Em milhares de reais)

	Capital social	Reserva de capital	Reservas integralizadas		Lucros (prejuízos) acumulados	Total
			Reserva legal	Reserva de lucros		
Saldo em 31 de dezembro de 2021	230.891	111	11.206	211.947	–	454.155
Resultado do exercício	–	–	–	–	37.278	37.278
Reserva legal	–	–	1.864	–	(1.864)	–
Reserva de lucros	–	–	–	35.060	(35.060)	–
Dividendos obrigatórios	–	–	–	–	(354)	(354)
Saldo em 31 de dezembro de 2022	230.891	111	13.070	247.007	–	491.079
Resultado do exercício	–	–	–	–	52.715	52.715
Reserva legal	–	–	2.636	–	(2.636)	–
Reserva de lucros	14.609	–	–	34.969	(49.578)	–
Dividendos obrigatórios	–	–	–	–	(501)	(501)
Saldo em 31 de dezembro de 2023	245.500	111	15.706	281.976	–	543.293

Demonstração do Resultado – Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 (Em milhares de reais)

	NE	2023	2022
Receita líquida	18	141.414	153.240
Lucro bruto		141.414	153.240
Despesas operacionais	14	(3.494)	(11.747)
Despesas gerais e administrativas	8	(105.995)	(118.531)
Impairment de direitos creditórios			
Resultado operacional		31.925	22.962
Receitas financeiras	15	47.955	33.485
Despesas financeiras		(45)	(2)
Receitas (despesas) financeiras, líquidas		47.910	33.483
Lucro (prejuízo) antes do imposto de renda e da contribuição social		79.835	56.445
Imposto de renda e contribuição social	16	(28.120)	(19.167)
Lucro líquido (prejuízo) do exercício		52.715	37.278
Quantidade de Ações		128.057	128.057
Lucro (prejuízo) por ação		0,41	0,29

Demonstração do Resultado Abrangente – Exercícios findos em 31 de dezembro (Em milhares de reais)

	NE	2023	2022
Lucro líquido (prejuízo) do exercício		52.715	37.278
Total do Resultado Abrangente		–	–
Lucro líquido (prejuízo) do exercício após resultado abrangente		52.715	37.278

CDB

	2023	2022
CDB	444.609	337.828
	444.609	337.828

8. **Carteiras de crédito** – A composição das carteiras de crédito em 31 de dezembro de 2023 e 2022 estão representados da seguinte forma:

	2023	2022	
Saldo Inicial	Aquisições	Impairment	Saldo Final
186.023	3.285	(105.995)	83.313

	2023	2022	
Saldo Inicial	Aquisições	Impairment	Saldo Final
206.075	98.479	(118.531)	186.023

9. **Impostos a recuperar**

	2023	2022
IRPJ diferido	27.545	–
CSLL diferido	9.908	–
	37.453	–

10. **Outros ativos**

	2023	2022
Até 12 meses		
Depósitos Judiciais	41	103
Bloqueios Judiciais Conta Corrente	3	–
	44	103

Acima de 12 meses
Bloqueios Judiciais Conta Corrente

	2023	2022
	167	–
	167	–

11. **Obrigações fiscais**

	2023	2022
Pis e Cofins a recolher	1.138	1.329
IRPJ a recolher	4.977	2.676
CSLL a recolher	1.934	1.050
IRRF retidos a recolher	84	74
IRPJ diferido	–	10.187
CSLL diferido	–	3.676
	8.133	18.992

12. **Patrimônio líquido – (a) Capital social:** Em 31 de dezembro de 2023 o capital social, subscrito está representado por 128.057 (128.057 em 31 de dezembro de 2022) ações ordinárias nominativas, sem valor nominal.

(b) **Dividendos:** Os acionistas têm direito a receber como dividendo mínimo obrigatório, em cada exercício importância não inferior a 1% (um por cento) do lucro líquido, conforme disposto no Estatuto Social. Em 31 de dezembro de 2023, foi provisionado dividendo no montante de R\$ 501, à razão de R\$ 3,91 por ação, equivalente ao dividendo mínimo obrigatório. Em Assembleia Geral de 27 de abril de 2023 foi deliberada a distribuição de dividendos no valor de R\$ 354 referente a exercício anterior. Em 31 de outubro de 2023 foi efetuado o pagamento.

13. **Provisões** – A Administração com base em informações de seus assessores jurídicos e análise das demandas judiciais pendentes constituiu provisão no valor de R\$ 6.049 em 31 de dezembro de 2023 (R\$ 6.603 em 31 de dezembro de 2022) que consiste, principalmente, em ações contrárias de natureza cível movidas pelos devedores dos Direitos creditórios em requerimentos de indenizações referentes a direitos que julgam ser devidos. A Companhia possui ações no valor de R\$ 28.301 em 31 de dezembro de 2023 (R\$ 31.346 em 31 de dezembro de 2022) envolvendo riscos de perda classificados pela Administração como passivos, com base na avaliação de seus assessores legais, para as quais não há provisão constituída. A Companhia não tem conhecimento sobre quaisquer outros contingências passivas envolvendo questões civis, tributárias, trabalhistas ou outras.

14. **Despesas gerais e administrativas**

	2023	2022
Pessoal	(485)	(411)
Provisão para a Assessoria jurídica	552	(2.077)
Estrutura	(584)	(938)
Assessoria Contábil	(65)	(66)
Publicidade e propaganda	(2.738)	(8.084)
Outros	(174)	(171)
	(3.494)	(11.747)

Relatório do Auditor Independente sobre as Demonstrações Financeiras

Aos Administradores e Acionistas
IResolve Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros S.A.
Opinião: Examinamos as demonstrações financeiras da IResolve Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros S.A. ("Companhia"), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2023 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 as políticas contábeis materiais e outras informações elucidativas. Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da IResolve Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros S.A. em 31 de dezembro de 2023, 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. **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 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 conforme essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião. **Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações financeiras:** A administração da Companhia é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por

fraude ou erro. Na elaboração das demonstrações financeiras, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de a Companhia continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações financeiras, a não ser que a administração pretenda liquidar a Companhia ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações. Os responsáveis pela governança da Companhia são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras. **Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras:** Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de IResolve Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros S.A. 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 de uma auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso: • Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos,

conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais. • Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejar os procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Companhia. • Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração. • Concluímos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Companhia. Se concluímos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Companhia a não mais se manter em continuidade operacional. • Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se essas 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, 22 de março de 2024.

PricewaterhouseCoopers
Audítors Independentes Ltda.
CRC 2SP 000.160/O-5

Emerson Laerte da Silva
Contador
CRC 1SP 171.089/O-3

Alexsandro Broedel Lopes – Diretor
Carlos Henrique Donegá Aidar – Diretor
Cintia Carbonieri Fleury de Carmo – Diretora
Andre Balestrin Cestare – Diretor
Valéria Mendes Sgarioni – Contadora CRC 1SP 192.727/O-0

PWC

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://estadao.ri.estadao.com.br/publicacoes/>

QR Code