Mobills Corretora de Seguros Ltda.

CNPJ: 30.810.093/0001-80

Relatório da Administração

Aos Cotistas da Mobills Corretora de Seguros Ltda.
Belo Horizonte - MG

A cultura do Grupo Toro tem 3 pilares centrais: pessoas, clientes e resultados. Tais pilares associados a busca contínua por inovação, permitiu ao Grupo Toro forte crescimento de receita, apesar de termos tido um ano de macro difícil, com baixo crescimento de PIB, inflação alta e taxa de juros ainda em dois dígitos. Continuamos fazendo investimentos em tecnologia: inovando na experiência na nossa plataforma de investimentos, investindo em segurança e em melhoria na latência para atender cada vez melhor o nosso cliente. As estratégias de aquisição de clientes, principalmente através da mídia digital, continuam sendo uma fortaleza da Toro. Melhoramos diariamente as nossas análises e iniciativas para aumento da conversão de clientes no funil de aquisição. A satisfação do nosso cliente é medida continuamente. Fomos uma das empresas brasileiras com o melhor nível de satisfação dos nossos clientes no setor, demonstrado pelos indicadores: o NPS (Net Promoter Score) atingiu 84 na assessoria exclusiva, a Nota do ReclameAqui ficou em 8,4 e as notas de avaliação nas lojas Google e Apple, atingiram em 4,8 e 4,6, respectivamente. Seguimos focados também no fortalecimento da nossa cultura e do nosso time, como resultado disso, fomos premiados como uma das melhores empresas para se trabalhar em Minas Gerais e melhores empresas para se trabalhar em nível Brasil no ramo de tecnologia, segundo a GPTW (Great Place to Work). Como destaque, no final do primeiro semestre, celebramos acordo com o Banco Santander para aquisição da totalidade da Toro Participações S.A., holding detida pelos acionistas minoritários do Grupo Toro. Tal acordo foi finalizado no dia 03 de janeiro de 2024. Dessa forma, o Banco passou, a partir dessa data, a deter titularidade de 100% do capital social da Toro CTVM S.A. e suas controladas. Tal acordo permitirá ampliar a sinergia entre as empresas. Encerramos o ano de 2023 com uma empresa mais sólida e madura, tanto do ponto de vista de cultura, quanto do ponto de vista financeiro e estratégico. Para o ano de 2024, continuamos com planos de crescimento audacioso de resultados, inovação em produtos, tecnologia e atendimento para os nossos clientes. Belo Horizonte, 19 de março de 2024.

A Diretoria.
João Augusto Ferreira Resende - Diretor
Maria Carolina Barbosa Costa - Diretora

Balanço Patrimonial - Em 31 de dezembro de 2023 e 31 dezembro 2022 (Em milhares de reais)

Ativo	Nota	2023	2022
Circulante		**961**	**3.475**
Caixa e equivalente de caixa	4	456	2.235
Contas a receber	5	173	952
Adiantamentos	6	-	9
Impostos e contribuições a compensar	7a	61	27
Crédito tributário	7c	62	181
Outros ativos	8	209	71
Não circulante		2	-
Imobilizado	10	2	-
Total do ativo		**963**	**3.475**

Passivo	Nota	2023	2022
Circulante		**570**	**1.592**
Fornecedores	11	-	13
Obrigações trabalhistas	12	405	1.001
Obrigações tributárias	13	18	92
Contas a pagar com partes relacionadas	9a	-	28
Outros passivos	14	147	458
Patrimônio líquido		**393**	**1.883**
Capital social	16a	3.010	3.010
Prejuízos acumulados		(2.617)	(1.127)
Total do passivo		**963**	**3.475**

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
Em 31 de dezembro de 2023 e 31 de dezembro de 2022 (Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra maneira)

1. Contexto operacional

A Mobills Corretora de Seguros Ltda. ("Mobills Seguros") é uma sociedade empresarial de responsabilidade limitada, constituída em 28 de junho de 2018, sediada na Rua Bernardo Guimarães, 166, 6º andar, Bairro Funcionários, em Belo Horizonte – MG. As operações são conduzidas no contexto de um conjunto de sociedades que atuam integralmente em diversos produtos financeiros, conteúdo digital, cursos, planejamento financeiro, gestão de fundos, desenvolvimento e licenciamento de softwares customizáveis e não customizáveis ao mercado financeiro. A Mobills Seguros, empresa do grupo Banco Santander (Brasil) S.A. ("Banco Santander"), possui como cotista controlador, a Toro Asset Management S.A. ("Toro Asset") detendo 100% do capital social. As demonstrações financeiras do exercício findo em 31 de dezembro de 2023 foram aprovadas pela Administração em 19 de março de 2024.

2. Base de elaboração das demonstrações financeiras

a) Declaração de conformidade: As demonstrações financeiras foram preparadas conforme as práticas contábeis adotadas no Brasil incluindo os pronunciamentos emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), e evidenciam todas as informações relevantes próprias das demonstrações financeiras, e somente elas, as quais estão consistentes com as utilizadas pela administração na sua gestão, que incluem estimativas e premissas, portanto os resultados efetivos podem ser diferentes destas estimativas e premissas. **b) Bases de elaboração:** As demonstrações financeiras foram preparadas considerando o custo histórico como base de valor, que, no caso de ativos e passivos financeiros é ajustado para refletir a mensuração ao valor justo. A preparação de demonstrações financeiras requer o uso de certas estimativas contábeis críticas e, também o exercício de julgamento por parte da administração da Mobills Seguros no processo de aplicação das suas políticas contábeis. Áquelas 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. **c) Moeda funcional:** A moeda funcional da Mobills Seguros e a moeda de apresentação das demonstrações financeiras é o Real ("R$"). As informações financeiras são apresentadas em milhares de Reais, exceto onde indicado de outra forma, e foram arredondadas para a casa de milhar mais próxima. **d) Principais julgamentos contábeis e fontes de incertezas nas estimativas:** A preparação das demonstrações financeiras requer que a Administração efetue julgamentos, elabore estimativas e adote premissas baseadas na experiência histórica e em outros fatores considerados relevantes, que afetam os montantes apresentados de ativos e passivos, bem como os valores das receitas, custos e despesas. A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores diferentes dos registrados nas demonstrações financeiras. Estimativas e premissas significativas são utilizadas principalmente na: (i) definição da vida útil e do valor residual dos ativos imobilizado e intangível; (ii) contabilização de provisão para contingências; e (iii) mensuração de provisões para perdas de créditos a receber. A Mobills Seguros revisa suas estimativas e premissas de forma contínua e, pelo menos, anualmente. Os efeitos decorrentes dessas revisões são reconhecidos no período em que as estimativas são revisadas e alteradas.

3. Resumos das principais práticas contábeis

a) Caixa e equivalente de caixa: Caixa e equivalentes de caixa são representados por disponibilidades em moeda nacional, saldos bancários em contas correntes e aplicações financeiras. Os saldos das aplicações financeiras contemplam rendimentos e apresentam risco insignificante de mudança de valor justo, e são utilizadas para gerenciamento de seus compromissos de curto prazo. **b) Contas a receber:** O faturamento é efetuado com base em prazos normais e de crédito, e as contas a receber não estão sujeitas a juros. Ao final de cada período de relatório os valores contábeis de contas a receber de clientes e outras são revistos para determinar se há qualquer evidência objetiva de que os valores não são recuperáveis. Se houver uma perda por redução ao valor recuperável é reconhecida imediatamente em lucros ou perdas. **c) Despesas antecipadas:** Referem-se a valores pagos cujos direitos de benefícios ou prestação de serviços ocorrerão em períodos futuros, sendo registradas no ativo e apropriadas ao resultado de acordo com o prazo de benefício econômico estimado. **d) Imobilizado de uso:** Itens do imobilizado são mensurados pelo custo, menos depreciação acumulada e quaisquer perdas acumuladas por redução ao valor recuperável. A depreciação é reconhecida de modo a alocar o custo dos ativos, menos os seus valores residuais ao longo de suas vidas úteis. A depreciação é calculada pelo método linear às taxas de 20% a.a. para equipamento de processamento de dados e 10% a.a. para máquinas e equipamentos. **e) Fornecedores:** Correspondem aos valores a pagar a fornecedores que suportam as operações de serviços e materiais de acordo com a sazonalidade. A Mobills Seguros não calcula e reconhece o ajuste a valor presente de tal obrigação, pelo fato da liquidação (pagamento), ocorrer em até 90 (noventa) dias, prazo em que não há a obrigatoriedade do cálculo e reconhecimento dos referidos ajustes. **f) Imposto de renda e contribuição social corrente e diferido:** Na apuração do imposto de renda e a contribuição social sobre o lucro líquido, foram aplicadas as regras do regime de tributação com base no lucro real. O imposto de renda é calculado à alíquota-base de 15% sobre o lucro tributável, acrescido do adicional de 10% previsto na legislação. A contribuição social é calculada à alíquota de 9% sobre o lucro tributável. Na apuração do lucro tributável são consideradas as adições e exclusões previstas na legislação tributária. Os impostos diferidos foram constituídos, sobre as diferenças temporárias, com base na alíquota para o imposto de renda de 25% e ajustados para a contribuição social de 9%. **g) Provisão para contingências:** Provisões são constituídas para todas as contingências, referentes a processos judiciais, para os quais é provável que uma saída de recursos seja efetuada para liquidar uma obrigação, e uma estimativa razoável possa ser feita. A avaliação de 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. Dessa forma, a Mobills Seguros revisou as premissas de avaliação de seus "Passivos Contingentes" nos quais, com base na orientação de seus assessores jurídicos, foram constituídas e atualizadas as provisões para contingência. As provisões são revisadas e ajustadas ao encerramento do exercício, para levar em conta alterações nas circunstâncias, tais como prazo de prescrição aplicável, conclusões de inspeções fiscais ou exposições adicionais identificadas, com base em novos assuntos ou decisões de tribunais. **h) Outras provisões:** A Mobills Seguros adota a prática de reconhecer provisões para obrigações presentes resultantes de eventos passados, para as quais seja possível estimar os valores de forma confiável e cuja liquidação seja provável ou, ainda, que decorram de obrigação legal de pagar. O valor reconhecido como provisão é a melhor estimativa das considerações requeridas para liquidar a obrigação no final de cada exercício, considerando-se os riscos e as incertezas relativos à obrigação. A efetiva liquidação das provisões poderá resultar em valores divergentes dos registrados nas demonstrações financeiras. **i) Redução ao valor recuperável *(impairment)*:** Os ativos não financeiros são revistos anualmente para se identificar evidências de perdas não recuperáveis, ou ainda, sempre que eventos ou alterações nas circunstâncias indicarem que o valor contábil pode não ser recuperável. Quando esse for o caso, o valor recuperável é calculado para verificar se há perda. Quando houver perda, ela é reconhecida pelo montante em que o valor contábil do ativo ultrapassar seu valor recuperável, que é o maior entre o preço líquido de venda e o valor em uso de um ativo. No exercício findo em 31 de dezembro de 2023 não foi identificada necessidade de reconhecimento de perda por redução ao valor recuperável. **j) Instrumentos financeiros:** Os ativos e passivos financeiros são inicialmente mensurados pelo valor justo. Os custos da transação diretamente atribuíveis à aquisição ou emissão de ativos e passivos financeiros (exceto por ativos e passivos financeiros reconhecidos ao valor justo no resultado) são acrescidos ou deduzidos da diferença do seu valor justo, se aplicável, após o reconhecimento inicial. Os custos da transação diretamente atribuíveis à aquisição de ativos e passivos financeiros ao valor justo por meio do resultado são reconhecidos imediatamente no resultado. Ativos financeiros: (i) caixa e equivalentes de caixa: Incluem os montantes em caixa, contas correntes e aplicações em fundos de investimento em renda fixa. O caixa e equivalentes de caixa são classificados na categoria "ao custo amortizado" sendo avaliados, após o reconhecimento inicial, ao custo, acrescidos dos rendimentos auferidos até as datas dos balanços, quando aplicável, que não excederem o seu valor de mercado ou de realização; (ii) contas a receber reconhecidas pelo valor justo e deduzidas da provisão para redução ao valor recuperável, caso houver; e (iii) serviços a faturar. Passivos financeiros: são classificados no momento de seu reconhecimento inicial, quando a Mobills Seguros se torna parte das disposições contratuais do instrumento, em uma das duas categorias a seguir: (i) passivos financeiros a valor justo por meio do resultado; e (ii) outros passivos financeiros. **k) Receitas e despesas financeiras:** As receitas financeiras são compostas substancialmente, por rendimentos sobre aplicações financeiras de liquidez imediata. As despesas financeiras incluem juros passivos, multas de mora, despesas bancárias e impostos sobre operações financeiras. Essas despesas são reconhecidas pelo regime de competência. **l) Reconhecimento da receita:** As receitas operacionais preponderantes da Mobills Seguros têm origem em atividades de administração e corretagem de seguros nos ramos vida, capitalização de planos previdenciários e saúde, na intermediação e agenciamento de negócios e serviços, e cursos de planejamento financeiro, firmados com os usuários e reconhecidas com base nos serviços realizados em cumprimento aos respectivos contratos. As parcelas cujos serviços ainda não foram prestados são registradas em serviços a faturar no ativo circulante em contrapartida com serviços a faturar no passivo circulante, e apropriadas em receita do período à medida que os serviços são prestados.

4. Caixa e equivalentes de caixa

	2023	2022
Bancos (a)	54	2
Fundos de investimento de renda fixa (b)	402	2.233
Total	**456**	**2.235**

(a) O saldo da rubrica "Bancos" é constituído por valores disponíveis em contas bancárias no Brasil. (b) As aplicações financeiras são denominadas em reais, e correspondem a fundos de investimento de renda fixa, com liquidez imediata, cuja taxa é a variação do certificado de depósito interbancário – CDI.

5. Contas a receber

	2023	2022
A vencer (a)	45	540
Serviços a faturar (b)	128	412
Total	**173**	**952**

Esses valores são reconhecidos pelo seu valor contratual e não são ajustados a valor presente. (a) Em 31 de dezembro de 2023 e 2022 não existia nenhum valor vencido a receber de clientes. (b) Os serviços a faturar se referem a compras de planos de assinatura de forma parcelada pelos clientes e que os serviços ainda não foram prestados. À medida que a prestação ocorrer, as contas a receber e a receita são reconhecidos.

6. Adiantamentos

Ativo	2023	2022
Adiantamento de férias	-	9
Total	**-**	**9**

7. Imposto de renda e contribuição social

a) Impostos e contribuições a compensar

	2023	2022
Imposto de renda a compensar	21	13
Contribuição social a compensar	8	8
Outros impostos a compensar	32	6
Total	**61**	**27**

É composto decorrente de antecipações e retenções na fonte a compensar.

b) Movimentação dos créditos tributários diferidos

	2022	Constituição/ (realização)	2023
Provisão de bônus	181	(181)	-
Provisão de participação nos lucros e resultados	-	49	49
Provisão de prêmios de incentivo	-	13	13
Total de créditos tributários	**181**	**(119)**	**62**

c) Previsão de realização dos créditos tributários diferidos

Imposto de Renda e contribuição social	Imposto de renda	Contribuição Social	Total do Diferido
até 1 ano	46	16	62
Total	**46**	**16**	**62**

Refere-se ao valor de crédito constituído em 31 de dezembro de 2023.

d) Conciliação do imposto de renda e contribuição social

	2023	2022
Resultado antes de IRPJ/CSLL apurado pelo lucro real	**(1.371)**	**(1.318)**
Encargo total de IRPJ/CSLL	466	448
Adições permanentes	(7)	(1)
IRPJ/CSLL sobre diferenças temporárias e prejuízos fiscais	(578)	(266)
Total	**(119)**	**181**
Alíquota efetiva	34%	34%
Diferido	119	(181)
Total	**119**	**(181)**

8. Outros ativos

	2023	2022
Prêmios e participações nos lucros e resultados outros (a)	180	-
Despesas antecipadas (b)	29	71
Total	**209**	**71**

(a) Composto por programas de incentivo de prêmios e participações nos lucros e resultados a colaboradores de tecnologia das plataformas e são apropriados no resultado de acordo com o prazo estabelecido. (b) Referem-se as despesas de alimentação, assistência médica e sistemas que são apropriados no resultado conforme o regime de competência.

9. Partes relacionadas

a) Transações comerciais e contratuais com partes relacionadas

A Mobills Seguros realiza com o Banco Santander, Toro Investimentos S.A. ("Toro Investimentos"), e Toro Corretora de Títulos e Valores Mobiliários S.A ("Toro CTVM"), operações comerciais e financeiras. Essas operações incluem: (i) rateio de gastos, (ii) aplicações em fundos de investimentos e (iii) receita com a indicação de clientes. Durante os exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022, a Mobills Seguros realizou as seguintes operações com partes relacionadas:

Ativo	2023	2022
Cotas de fundos de investimentos	402	2.233
Banco Santander - controladora	**402**	**2.233**
Total	**402**	**2.233**

Passivo	2023	2022
Compartilhamento de infraestrutura	-	28
Toro Investimentos - controladora	**-**	**28**
Total	**-**	**28**

Resultado	2023	2022
Resultado de aplicações em fundo de investimentos	127	60
Banco Santander - controladora	**127**	**60**
Receita de indicação de clientes	30	80
Toro CTVM - controladora	**30**	**80**
Despesa de compartilhamento de infraestrutura	(57)	(115)
Toro Investimentos - controladora	**(57)**	**(115)**
Total	**100**	**25**

b) Honorários da diretoria

Remuneração do pessoal-chave da administração	2023	2022
Honorários da diretoria	42	32
Total	**42**	**32**

10. Imobilizado

	2022	Adições/ Baixas	2023
Custo			
Equipamento de processamento de dados	-	2	2
Total	**-**	**2**	**2**

11. Fornecedores

	2023	2022
Fornecedores - mercado interno	-	13
Total	**-**	**13**
Fornecedores de serviços e produtos de consumo	-	1
Fornecedores de licenças de sistemas	-	6
Fornecedores de convênio	-	6
Total	**-**	**13**

Demonstração do Resultado
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

	Nota	2023	2022
Receita líquida de prestação de serviços	17	1.585	849
Receita operacional líquida		**1.585**	**849**
Custos operacionais	20	**(17)**	**-**
Despesas com vendas		(17)	-
Lucro bruto		**1.568**	**849**
Receitas e (despesas) operacionais		**(3.039)**	**(2.221)**
Despesas com pessoal	18	(3.172)	(2.016)
Despesas gerais e administrativas	21	(357)	(203)
Outras receitas (despesas) operacionais	22	490	(2)
Resultado antes do resultado financeiro líquido	23	**(1.471)**	**(1.372)**
Receitas financeiras		130	65
Despesas financeiras		(30)	(11)
Resultado antes da tributação sobre o lucro		**(1.371)**	**(1.318)**
Imposto de renda e contribuição social		**(119)**	**181**
Diferidos	7d	(119)	181
Prejuízo do exercício		**(1.490)**	**(1.137)**
Prejuízo por cota		(0,50)	(0,38)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

Demonstração do Resultado Abrangente
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022
(Em milhares de reais)

	2023	2022
Prejuízo do exercício	(1.490)	(1.137)
Outros resultados abrangentes	-	-
Resultado abrangente total do exercício	**(1.490)**	**(1.137)**

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

12. Obrigações trabalhistas

	2023	2022
Salários	12	129
Pró-labore	4	3
INSS	6	59
FGTS	2	17
Provisão de férias	17	259
Participação nos lucros e resultados (nota 24)	325	-
Prêmios a colaboradores (a)	39	534
Total	**405**	**1.001**

(a) Composto por programas de incentivo a colaboradores com o intuito de incentivar e recompensar os funcionários pelo desempenho e resultados.

13. Obrigações tributárias

	2023	2022
Impostos e contribuições sobre serviços de terceiros	8	42
PIS e COFINS	7	34
ISS	3	16
Total	**18**	**92**

14. Outros passivos

	2023	2022
Adiantamento de cliente	19	46
Serviços a faturar (a)	128	412
Total	**147**	**458**

(a) Os serviços a faturar se referem a compras de planos de assinatura de forma parcelada pelos clientes e que os serviços ainda não foram prestados. À medida que a prestação ocorrer, as contas a pagar e a receita são reconhecidos.

15. Provisões para riscos tributários, trabalhistas e cíveis

a) Processos contingências-probabilidade de perda classificada como provável: Não houve processo com classificação de perda como provável durante os anos de 2023 e 2022 para a Mobills Seguros. **b) Processos contingências-probabilidade de perda classificada como possível**

	2023	2022
Cíveis	3	-
Total	**3**	**-**

Em 31 de dezembro de 2023, a Mobills Seguros possuía 01 (um) processo cível, classificado como perda possível, no montante de R$ 3. O processo refere-se a pedido de indenização de cliente.

16. Patrimônio líquido

a) Capital social: Em 31 de dezembro de 2023, o capital social da Mobills Seguros era de R$ 3.010 (R$ 3.010 em 31 de dezembro de 2022), composto por 3.010.000 cotas. **b) Aumento de capital:** Em 29 de abril de 2022, foi realizada a 7ª alteração ao contrato social da sociedade, com o aumento de capital social no valor de R$ 500, com a emissão de 500.000 novas cotas. O referido aumento de capital foi registrado pela Junta Comercial do Estado de Minas Gerais. Em 22 de novembro de 2022, foi realizada a 8ª alteração ao contrato social da sociedade, com o aumento de capital social no valor de R$ 2.500, com a emissão de 2.500.000 novas cotas. O referido aumento de capital foi registrado pela Junta Comercial do Estado de Minas Gerais.

17. Receitas

	2023	2022
Receita de serviços de cursos	1.375	619
Receita com publicidade e propaganda	30	80
Receita de comissão de previdência privada	438	285
Tributos sobre a receita (nota 19)	(258)	(135)
Total	**1.585**	**849**

18. Despesas com pessoal

	2023	2022
Despesas de honorários (nota 9b)	42	32
Despesas de benefícios	498	167
Despesas de encargos trabalhistas	472	329
Despesas de proventos	1.683	1.487
Despesas de treinamentos	6	1
Despesas de participação nos lucros e resultados	471	-
Total	**3.172**	**2.016**

19. Despesas com tributos

	2023	2022
Despesas de ISS	81	41
Despesas de COFINS	146	77
Despesas de PIS	31	17
Outras despesas tributárias (a) (nota 21)	1	3
Total	**259**	**138**

(a) Referem-se a tributos de IOF sobre aplicações financeiras, taxas e alvará.

20. Custos operacionais

	2023	2022
Despesas de promoções e relações públicas	17	-
Total	**17**	**-**

21. Despesas gerais e administrativas

	2023	2022
Despesas de comunicação	31	2
Despesas de manutenção e conservação de bens	2	2
Despesas de processamento de dados	206	59
Despesas de serviços financeiros	38	9
Despesas de serviços de terceiros	2	1
Despesas de serviços técnicos especializados	13	12
Despesas tributárias (nota 19)	1	3
Despesas de viagens	6	-
Outras despesas administrativas	58	115
Total	**357**	**203**

22. Outras receitas (despesas) operacionais

	2023	2022
Reversão de prêmios indedutíveis	533	-
Total	**533**	**-**

Outras despesas operacionais	2023	2022
Multas	21	-
Ressarcimento de operações e acordos	22	2
Total	**43**	**2**

23. Resultado financeiro

	2023	2022
Receita de aplicações financeiras	127	60
Outras receitas financeiras	3	5
Total das receitas financeiras	**130**	**65**
Outras despesas financeiras	(30)	(11)
Total das despesas financeiras	(30)	(11)
Total do resultado financeiro	**100**	**54**

24. Programa de participações nos lucros

A Mobills Seguros possui programa de participação nos lucros e resultados para seus funcionários. Esse programa não é extensível à Diretoria. Em 31 de dezembro de 2023 foi provisionado para fins de distribuição o valor de R$ 325. A participação nos lucros definitiva é apurada e paga aos colaboradores nos meses de março e agosto.

25. Resultado não recorrente

Nos exercícios de 2023 e 2022, a Mobills Seguros não incorreu em qualquer "Resultado não recorrente" que requeresse divulgação em separado em suas demonstrações financeiras.

* * *

Demonstração das mutações no patrimônio líquido
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022
(Em milhares de reais)

	Capital social	Aumento de capital	Lucros (prejuízos) acumulados	Total
Saldos em 31 de dezembro de 2021	**10**	**-**	**10**	**20**
Aumento de capital (nota 16b)	-	3.000	-	3.000
Capital integralizado	3.000	(3.000)	-	-
Resultado do exercício	-	-	(1.137)	(1.137)
Saldos em 31 de dezembro de 2022	**3.010**	**-**	**(1.127)**	**1.883**
Mutações do exercício	**3.000**	**-**	**(1.137)**	**1.863**
Saldos em 31 de dezembro de 2022	**3.010**	**-**	**(1.127)**	**1.883**
Resultado do exercício	-	-	(1.490)	(1.490)
Saldos em 31 de dezembro de 2023	**3.010**	**-**	**(2.617)**	**393**
Mutações do exercício	-	-	(1.490)	(1.490)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

Demonstração dos Fluxos de Caixa
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022
(Em milhares de reais)

	2023	2022
Fluxo de caixa das atividades operacionais		
Prejuízo do exercício	**(1.490)**	**(1.137)**
Ajustes ao prejuízo:		
IR e CSLL diferido	119	(181)
(Aumento) redução nos ativos operacionais	**616**	**(738)**
Contas a receber	779	(952)
Adiantamentos	9	(9)
Impostos e contribuições a compensar	(34)	(27)
Outros ativos	(138)	250
Aumento (redução) nos passivos operacionais	**(1.022)**	**1.274**
Fornecedores	(13)	13
Obrigações trabalhistas	(596)	1.001
Obrigações tributárias	(74)	91
Contas a pagar com partes relacionadas	(28)	28
Outros passivos	(311)	141
Caixa líquido aplicado nas atividades operacionais	**(1.777)**	**(782)**
Fluxo de caixa das atividades de investimento		
Aquisições de imobilizados	(2)	-
Caixa líquido aplicado nas atividades de investimento	**(2)**	**-**
Fluxo de caixa das atividades de financiamento		
Aumento de capital	-	3.000
Caixa líquido gerado pelas atividades de financiamento	**-**	**3.000**
Aumento (redução) de caixa e equivalentes de caixa	**(1.779)**	**2.218**
Caixa e equivalente de caixa no início do período (nota 4)	2.235	17
Caixa e equivalente de caixa no final do período (nota 4)	456	2.235

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

João Augusto Ferreira Resende
Diretor - CPF 111.286.206-42

Maria Carolina Barbosa Costa
Diretora - CPF 078.067.136-89

Hélio Mayorca Filho
Contador - CRC SC 021798/O-3-S-MG

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras

Aos Administradores e Quotista
Mobills Corretora de Seguros Ltda.

Opinião: Examinamos as demonstrações financeiras da Mobills Corretora de Seguros Ltda. ("Empresa"), 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 Empresa 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 Empresa, 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. **Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras e o relatório do auditor:** A administração da Empresa 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, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da Administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito. **Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações financeiras:** A administração da Empresa 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 Empresa 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 Empresa ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações. Os responsáveis pela governança da Empresa 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 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 planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Empresa. • 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 Empresa. 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 Empresa 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.

Belo Horizonte, 27 de março de 2024.
PricewaterhouseCoopers Auditores Independentes Ltda.
CRC 2SP000160/F-5
Luís Carlos Matias Ramos
Contador CRC 1SP171564/O-1

Este documento foi assinado digitalmente e eletronicamente por EDIMINAS S/A EDITORA GRÁFICA INDUSTRIAL MG, titular do JORNAL HOJE EM DIA.
Para verificar as assinaturas vá ao site https://www.portaldeassinaturas.com.br/VerificadorAssinaturas/Verificador e utilize o código 14CD-7A43-8417-3EF7.

FUNDAÇÃO HOSPITALAR DE JANAÚBA/MG

PROC. 003/24 - PREG. ELET. 002/24 - SRP 002/24–Edital 003/23- Objeto: futura e eventual aquisição de MEDICAMENTOS E MATERIAL MÉDICO HOSPITALARES para atender as necessidades da Fundação Hospitalar De Janauba-MG. Recebimento das propostas até: 09:00hrs do dia 12/04/24, abertura da sessão pública: às 09:00hrs do dia 12/04/24, Início Da Sessão De Disputa De Preços: às 09:01hrs do dia 18/12/23 - Tel.(38)3821-11138, e-mail: licitacao@hrjanauba.com.br ou www.portaldecompraspublicas.com.br, www.hrjanauba.com.br.

Neurisvaldo Teixeira dos Santos-Diretor

PREFEITURA MUNICIPAL DE CAMANDUCAIA - MG

Aviso de Licitação: Proc. 000060/24 – CONCORRÊNCIA ELETRÔNICA – nº 3 / 2024 - Tipo: Menor Preço Global. –Objeto: PAVIMENTAÇÃO DE RUAS URBANAS - PISO INTERTRAVADO COM BLOCO SEXTAVADO E RETANGULAR - CONVÊNIO 939560. Valor Estimado: R$ 573.155,83 (quinhentos e setenta e três mil, cento e cinquenta e cinco reais e oitenta e três centavos) - Abertura dia 08/05/2024 ás 09:00.

Aviso de Licitação: Proc. 000061/24 – CONCORRÊNCIA ELETRÔNICA – nº 4 / 2024 - Tipo: Menor Preço Global. –Objeto: PAVIMENTAÇÃO DE RUAS URBANAS - PISO INTERTRAVADO 16 FACES - CONVÊNIO 939751. Valor Estimado: R$ 951.124,08 (novecentos e cinquenta e um mil, cento e vinte e quatro reais e oito centavos) - Abertura dia 09/04/2024 ás 09:00.

Aviso de Licitação: Proc. 000062/24 – CONCORRÊNCIA ELETRÔNICA – nº 5 / 2024 - Tipo: Menor Preço Global. –Objeto: Pavimentação de ruas urbanas - Piso Inter travado com bloco sextavado - Convênio: 939845. Valor Estimado: R$ 1.063.490,07 (um milhão, sessenta e três mil, quatrocentos e noventa reais e sete centavos) - Abertura dia 10/05/2024 ás 09:00. Obs. Informações e Retirada da integra do Edital na Prefeitura; horário comercial no setor de Licitações ou site: https://www.camanducaia.mg.gov.br/transparencia/licitacao/aviso-de-publicacao.

EDITAL DE CONVOCAÇÃO
ASSEMBLEIA GERAL EXTRAORDINÁRIA
CONDOMÍNIO QUINTAS DA JANGADA

Ficam, pelo presente edital, CONVOCADOS todos os Condôminos e Moradores do Condomínio Quintas da Jangada a participarem da ASSEMBLEIA GERAL EXTRAORDINÁRIA à realizar-se no dia 28/04/2024 (vinte e oito de abril de 2024), no Centro Administrativo do Condomínio Quintas da Jangada, Ibirité/MG, às 9:00h (nove horas), em primeira chamada, com metade dos condôminos, ou às 9:30h (nove horas e trinta minutos), em segunda chamada, com qualquer número de presentes:

Ordem do Dia:

I –Apreciar e julgar as contas do Conselho Deliberativo e de seu síndico;

Para conhecimento geral, este Edital será afixado na Portaria de acesso ao Condomínio, sendo que será enviada cópia aos Condôminos através de Carta, ou e-mail, ou quadro de avisos, ou faixas e publicado em jornal de ampla circulação na região.

Ibirité, 28 de Março 2024

Leandro Alves Rocha – Síndico

PARANASA ENGENHARIA E COMÉRCIO S/A

Comunica que acha-se à disposição dos acionistas, em sua sede social à Rua Prof. Magalhães Drumond, 184, nesta capital, a documentação exigida pelo art. 133 da Lei 6.404/1976, relativa ao exercício social findo em 31/12/2023.

Belo Horizonte, 28 de março de 2024.

A Diretoria.

COMPANHIA MANUFATORA DE TECIDOS DE ALGODÃO. CNPJ: 19.525.260/0001-09. AVISO AOS ACIONISTAS.

Comunicamos aos senhores (as) acionistas que na sede da Companhia, à Rua Ondina Carvalheira Peixoto, 123, Bairro Palmeiras, em Cataguases (MG), encontram-se à disposição os documentos de que trata o artigo 133 da Lei nº 6.404/76.Cataguases (MG), 28 de março de 2024. NYEDJA NARA CUNHA RÊGO LANNA – DIRETORA PRESIDENTE

NEXCORP SERVICOS E TELECOMUNICACOES S.A.

CNPJ: 06.349.959/0001-13

Relatório da Administração

Senhores Acionistas, Cumprindo as disposições estatutárias e legais, temos a satisfação de submeter à vossa apreciação as demonstrações financeiras da Companhia, relativa ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023. Aproveitamos para reafirmar, que está Diretoria permanece à disposição dos Senhores usuários deste relatório para qualquer informação que se fizer necessária para perfeita interpretação e compreensão das demonstrações aqui apresentadas.

Balanço patrimonial - Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Ativo	31/12/2023	31/12/2022
Circulante		
Caixa e equivalentes de caixa	2.564	2.059
Contas a receber de clientes	16.568	10.993
Estoques	13.253	8.444
Tributos a recuperar	4.616	3.878
Outros ativos circulantes	3.316	5.463
Total do ativo circulante	**40.317**	**30.837**
Não circulante		
Títulos e valores mobiliários	-	1
Impostos diferidos	2.651	205
Depósitos judiciais	189	189
Imobilizado	6.609	8.063
Intangível	334	17
Total do ativo não circulante	**9.783**	**8.475**
Total do ativo	**50.100**	**39.312**

Passivo e patrimônio líquido	31/12/2023	31/12/2022
Circulante		
Fornecedores	7.792	4.577
Obrigações sociais e trabalhistas	3.250	2.853
Imposto de renda e contribuição social a pagar	65	65
Outros passivos circulantes	2.107	1.592
Total do passivo circulante	**13.214**	**9.087**
Não circulante		
Outros passivos não circulantes	185	48
Total do passivo não circulante	**185**	**48**
Total do passivo	**13.399**	**9.135**
Patrimônio líquido		
Capital social	39.674	32.824
Prejuízos acumulados	(2.973)	(2.647)
Total do patrimônio líquido	**36.701**	**30.177**
Total do passivo e do patrimônio líquido	**50.100**	**39.312**

Demonstração do resultado
Exercícios findos em 31 de dezembro
Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

	2023	2022
Receita operacional, líquida	86.808	67.123
Custos	(67.180)	(55.753)
Lucro bruto	**19.628**	**11.370**
Despesas com vendas	(17.607)	(9.128)
Despesas gerais, administrativas e outras	(4.065)	(4.368)
Prejuízo antes do resultado financeiro	**(2.044)**	**(2.126)**
Receitas financeiras	989	1.339
Despesas financeiras	(817)	(1.552)
Resultado financeiro, líquido	**172**	**(213)**
Prejuízo antes dos impostos	**(1.872)**	**(2.339)**
Imposto de renda e contribuição social:		
Corrente	(900)	-
Diferido	2.446	67
Prejuízo do exercício	**(326)**	**(2.272)**

Demonstração das mutações no patrimônio líquido
Exercícios findos em 31 de dezembro
Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

	Capital social	Prejuízos acumulados	Total
Em 31 de dezembro de 2021	**13.690**	**(375)**	**13.315**
Aumento de capital social	19.134	-	19.134
Prejuízo do exercício	-	(2.272)	(2.272)
Em 31 de dezembro de 2022	**32.824**	**(2. 647)**	**30.177**
Aumento de capital social	6.850	-	6.850
Prejuízo do exercício	-	(326)	(326)
Em 31 de dezembro de 2023	**39.674**	**(2.973)**	**36.701**

Demonstração dos fluxos de caixa
Exercícios findos em 31 de dezembro
Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

	2023	2022
Fluxos de caixa de atividades operacionais		
Prejuízo do exercício	(326)	(2.272)
Imposto de renda e contribuição social diferidos	(2.446)	(67)
Depreciação e amortização	2.061	2.153
Perda estimada com créditos de liquidação duvidosa	(7.154)	1.683
Custos dos produtos vendidos	39.346	11.501
Juros sobre empréstimos e financiamentos	-	37
Outros	609	610
	32.090	**13.645**
(Acréscimo) decréscimo de ativos		
Contas a receber de clientes	1.579	(8.767)
Tributos a recuperar	(1.611)	(917)
Estoques	(44.155)	(16.355)
Outros ativos circulantes e não circulantes	2.147	(4.272)
	(42.040)	**(30.311)**
Acréscimo (decréscimo) de passivos		
Obrigações tributarias	1.205	41
Fornecedores	3.215	2.643
Obrigações sociais e trabalhistas	397	128
Outros passivos circulantes e não circulantes	652	(198)
	5.469	**2.614**
Caixa aplicado nas atividades operacionais	**(4.481)**	**(14.052)**
Pagamento de imposto de renda e contribuição social	(332)	(52)
Juros pagos sobre empréstimos e financiamentos	-	(125)
Caixa líquido aplicado nas atividades operacionais	**(4.813)**	**(14.229)**
Fluxos de caixa das atividades de investimento		
Aquisições de imobilizado e intangível	(1.533)	(3.226)
Títulos e valores mobiliários	1	728
Caixa aplicado nas atividades de investimento	**(1.532)**	**(2.498)**
Fluxos de caixa das atividades de financiamento		
Aumento de capital social	6.850	19.134
Amortização de empréstimos e financiamentos	-	(2.000)
Caixa líquido gerado pelas atividades de financiamento	**6.850**	**17.134**
Aumento de caixa e equivalentes de caixa	**505**	**407**
Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício	**2.059**	**1.652**
Caixa e equivalentes de caixa no final do exercício	**2.564**	**2.059**

Nota Explicativa

Contexto operacional

A Nexcorp Serviços e Telecomunicações S/A. ("Getrak", "Individual", "Companhia" ou "Nexcorp"), é uma sociedade anônima, brasileira, de capital fechado, constituída em 30 de junho de 2004, com sede em Belo Horizonte, Minas Gerais. A Companhia é subsidiária integral da Companhia de Agile Gestão de Frotas e Serviços S.A. ("Agile" ou "Controladora").

A Companhia tem como objeto social: (i) a prestação de serviços de informática relacionados ao provimento de internet, fazendo capacitação e aproximação de clientes no âmbito da telemática; (ii) o licenciamento e desenvolvimento de programas de computadores, próprios ou de terceiros através de contratos específicos; (iii) a prestação de assessoria a negócios e empreendimento ligados a informática e telemática; (iv) os serviços de pesquisa de mercado e agenciamento de negócios na área de informática ou telemática; (v) o desenvolvimento e difusão de conteúdo de páginas para internet e treinamento de pessoal ligado direta e/ou indiretamente à área de informática ou telemática; (vi) os serviços de publicidade e *marketing*; (vii) os serviços de hospedagem e gerenciamento de aplicações no âmbito da telemática; e (viii) o comércio varejista de equipamentos de telefonia e comunicação.

As explicações de saldos e aberturas estão à disposição na Companhia e a Administração está disponível para esclarecimento de eventuais dúvidas.

Diretoria e Contador

João Hilário de Ávila Valgas Filho - Diretor Presidente

Frederico Menegatti de Arruda - Diretor Executivo

Rodrigo Tavares Gonçalves de Sousa - Diretor de Finanças

Cesar Augusto Brum – Contador - CRC-MG: 050729/O-6

PREFEITURA MUNICIPAL DE CAXAMBU

– Aviso de licitação: Processo 87/2024, Concorrência Eletrônica 06/2024. Objeto: Construção Muro de Arrimo no bairro Santa Tereza, conforme planilha orçamentária, memorial descritivo, cronograma físico financeiro, projetos entre outros. Data de abertura: 23/04/2024, às 09:00 h de Brasília. Valor estimado R$ 25.420,85. Edital disponível www.caxambu.mg.gov.br e www.bll.org.br Caxambu-MG, 28/03/2024 – Guilherme Dias Diniz/Agente de Contratação.

PREFEITURA MUNICIPAL DE IBIAÍ/MG

Processo nº 018/24 P.E nº 03/24. **Objeto:** Registro de preços para aquisição de equipamentos e materiais de TI. **Sessão:** 15/04/24 às 09:00 hs. **Edital:** P.M. de Ibiaí, plataforma: **www.licitardigital.com.br,** site institucional ou por e-mail: **licitação@ibiai.mg.gov.br**, setordelicitacao.ibiai@hotmail.com.

Ibiaí-MG, 28/03/24. José Pedro Marçal-Pregoeiro

CÂMARA MUNICIPAL DE DORES DO INDAIÁ/MG

TERMO ADITIVO AO CONTRATO Nº 03/2023

Publica-se, Contrato 9912572194, que entre si fazem a Câmara Municipal de Dores do Indaiá e a Empresa Brasileira de Correios e Telégrafos. OBJETO: O Termo Aditivo tem por Objeto a prorrogação de vigência do Contrato original por mais 12 meses. Origem: Processo Licitatório nº 001/2023 - Pregão Presencial. Publica-se Termo Aditivo ao Contrato nº 03/2023. Fornecedor: FAC LOCAÇÃO E DESENVOLVIMENTO DE SISTEMAS LTDA. OBJETO: Prorrogação da vigência do Contrato firmado entre as partes em 15/03/2023, visto que se trata de serviços de natureza continuada na forma do Art. 57, IV, bem com reequilíbrio (reajustamento) com fincas no Art. 65, § 8º da Lei 8.666/93.

SINDICATO DOS COMERCIÁRIOS DE BELO HORIZONTE E REGIÃO SECBHR - CNPJ 17.220.179/0001-95

EDITAL DE CONVOCAÇÃO - ASSEMBLEIA GERAL EXTRAORDINÁRIA

O Presidente do Sindicato, no uso de suas atribuições estatutárias (art. 24º, "b"), convoca todos os empregados da empresa **ORGANIZAÇÃO VERDEMAR LTDA.**, sob a raiz do CNPJ nº 65.124.307/, no âmbito de representação deste Sindicato, para **Assembleia Geral Extraordinária**, a ser realizada na Avenida Raja Gabaglia, nº 3.600, Bairro Estoril, Belo Horizonte/MG, CEP: 30.494-310, **no dia 04/04/2024, no horário de 09:00 horas**, em primeira convocação, para deliberarem sobre a seguinte ordem do dia: **a)** leitura do edital convocatório; **b)** autorização para que a Diretoria Executiva do Sindicato Profissional possa promover negociação coletiva com a empresa, firmar acordos administrativos, com a assinatura de Acordo Coletivo de Trabalho, com ou sem mediador, e eventuais Termos Aditivos caso seja necessário, conforme proposta patronal apresentada; **c)** discutir e votar pela aprovação ou não da aludida proposta patronal; **d)** deliberar acerca das contribuições sociais em favor do Sindicato Profissional. Não havendo número legal de presentes na primeira convocação, a segunda se realizará 30 (trinta) minutos após, no mesmo local e dia, já com qualquer número de presentes. As deliberações tomadas nesta Assembleia prevalecerão para todos os fins de direito e a ela se vinculam os trabalhadores sindicalizados ou não à entidade convocante.

Belo Horizonte, 28 de Março de 2024.

(a) João Pedro Periard - CPF: 543.721.786-20 - Presidente SECBHR

Metropolitan Garden Empreendimentos e Participações S.A.

CNPJ/ME nº 12.259.957/0001-36 - NIRE: 31.300.096.08-4

EDITAL DE AVISO AOS ACIONISTAS

Comunicamos aos Srs. Acionistas da **Metropolitan Garden Empreendimentos e Participações S.A.** ("Companhia"), sociedade anônima fechada, que os documentos a que se refere o art. 133, da Lei nº 6.404/76, referentes ao exercício social da Companhia encerrado em 31 de dezembro de 2023, que será objeto de apreciação e deliberação na Assembleia Geral Ordinária designada para o próximo dia 30 de abril de 2024, às 14:00, encontram-se disponíveis aos acionistas na sede social da Companhia, localizada no Município de Betim, Estado de Minas Gerais, BR 381, Fernão Dias, KM 492, bairro São João, CEP: 32.655-505. Comunicamos, ainda, que os referidos documentos serão oportunamente publicados pela Companhia, na forma da legislação aplicável. Betim, 27 de março de 2024. **Ricardo Panzenboeck Dellape Batista -** Diretor

bradesco — EDITAL DE LEILÃO — MILAN LEILÕES

"LEILÃO ON-LINE"

1°LEILÃO: **16/04/2024** Às 15h. - 2°LEILÃO: **18/04/2024** Às 15h.

Ronaldo Milan, Leiloeiro Oficial inscrito na JUCESP nº 266, faz saber, através do presente Edital, que devidamente autorizado pelo Banco Bradesco S/A, inscrito no CNPJ sob nº 60.746.948/0001-12, promoverá a venda em Leilão (1º ou 2º) do imóvel abaixo descrito, nas datas, hora e local infracitados, na forma da Lei 9.514/97. Local da realização dos leilões presencias e on-line: Escritório do Leiloeiro, situado na Rua Quatá nº 733 - Vl. Olímpia em São Paulo/SP. Localização do imóvel: **INHAPIM – MG. RURAL. CÓRREGO DO ALEGRE**. Terreno. Áreas Totais. Terr. 4,84ha. Matr. 22.619 do RI Local. Obs.: Ocupada. (AF) 1º Leilão: 16/04/2024, às 15h. **Lance mínimo: R$ 350.000,00** e 2º Leilão: 18/04/2024, às 15h. **Lance mínimo: R$ 219.033,53** (caso não seja arrematado no 1º leilão) Condição de pagamento: à vista, mais comissão de 5% ao Leiloeiro. Da participação on-line: O interessado deverá efetuar o cadastramento prévio perante o Leiloeiro, com até 1 hora de antecedência ao evento. O Fiduciante será comunicado das datas, horários e local de realização dos leilões, para no caso de interesse, exercer o direito de preferência na aquisição do imóvel, pelo valor da dívida, acrescida dos encargos e despesas, na forma estabelecida no parágrafo 2º-B do artigo 27 da lei 9.514/97, incluído pela lei 13.465 de 11/07/2017. Os interessados devem consultar as condições de pagamento e venda dos imóveis disponíveis nos sites: www.bradesco.com.br e www.milanleiloes.com.br

Inf.: Tel: (11) 3845-5599 - Ronaldo Milan - Leiloeiro Oficial Jucesp 266 - www.milanleiloes.com.br

HOJE EM DIA

JÚNIOR LOPES
DIRETOR-EXECUTIVO
junior.lopes@hojeemdia.com.br

IRACEMA BARRETO
Editora-Chefe

GUSTAVO CUNHA
Gerente Comercial - (31) 99979-6050
gustavo.cunha@hojeemdia.com.br

ANA PAULA LIMA
Editora-Executiva

EDIMINAS S/A
Editora Gráfica Industrial de MG

PUBLICIDADE LEGAL
EDITAIS E BALANÇOS
Simone Amorim - (31) 99642-9883
samorim@hojeemdia.com.br
fonados@hojeemdia.com.br

REDAÇÃO
(31) 98466-5170
Rua dos Pampas, 484, Prado
CEP: 30.411-030 - Belo Horizonte-MG

GERAL:
(31) 3253-2205

MERCADO LEITOR
circulacao@hojeemdia.com.br

RELACIONAMENTO COM O CLIENTE
(31) 3253-2205
atendimento@hojeemdia.com.br

ANJ ASSOCIAÇÃO NACIONAL DE JORNAIS www.anj.org.br

Este documento foi assinado digitalmente e eletronicamente por EDIMINAS S/A EDITORA GRÁFICA INDUSTRIAL MG, titular do JORNAL HOJE EM DIA.
Para verificar as assinaturas vá ao site https://www.portaldeassinaturas.com.br/VerificadorAssinaturas/Verificador e utilize o código 26EE-37FB-C866-92FF.

BENEFICÊNCIA SOCIAL BOM SAMARITANO CNPJ: 22.709.109/0001-35

1/2

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO 31/12/2023

A **BENEFICÊNCIA SOCIAL BOM SAMARITANO,** é regida pelo seu Estatuto Social através dos competentes órgãos administrativos, segue as determinações legais e estatutárias e aplica suas rendas, seus recursos e outros eventuais, integralmente no território nacional, na manutenção e no desenvolvimento de seus objetivos institucionais. A entidade não distribui resultados, dividendos, bonificações, participações ou parcelas do seu patrimônio e seus diretores, conselheiros, sócios, benfeitores ou equivalentes, no regime estatutário, não recebem nenhuma remuneração, vantagens ou benefícios, direta ou indiretamente. As doações e subvenções recebidas são aplicadas integralmente nas finalidades as que estejam vinculadas. Dentre as atividades abrangentes está o atendimento ao Sistema Único de Saúde nas áreas hospitalares e ambulatoriais. Apresentamos os demonstrativos contábeis da Entidade Beneficência Social Bom Samaritano mantenedora do Hospital Bom Samaritano mostrando, de forma resumida, o resultado apurado no exercício findado em 31 de dezembro de 2023 e o Relatório de Gestão da Entidade. Continuamos como referência nos principais serviços de alta complexidade como: Quimioterapia e Radioterapia, Cirurgias Oncológicas, Cirurgia Bariátrica, UPA 24horas, Cirurgias Cardiovasculares, Tratamento de Hemodiálise, Serviço de Saúde Auditiva e Serviço de Alta Complexidade em traumato ortopedia, UTI adulto Tipo II e UTI Pediátrica. A comercialização dos produtos da Operadora de Plano de Saúde (VITAPLAN), com diferencial de ser na modalidade Filantrópica, continua em uma crescente. Para o ano de 2024 esta a perspectiva da finalização das obras do novo centro cirúrgico do Hospital Bom Samaritano. O novo bloco cirúrgico contará com nove salas cirúrgicas, sendo uma delas equipada para realização de cirurgias robóticas, e a conclusão das obras da Unidade Clinica Ambulatorial Bom Samaritano que já conta com novo serviço de saúde auditiva e contará com um centro de referência em traumato ortopedia, que estrategicamente funcionará no centro da cidade. As obras de ampliação da Unidade Clinica Bom Samaritano estrategicamente localizada no centro da cidade de Governador Valadares que já possui importantes serviços em funcionamento como serviço de imagem com ressonância magnética, tomografia computadorizada, desintometria óssea, Raio X, Ultrasson, Mamografia. Consultórios Médicos em diversas especialidades, Serviço de Oftalmologia, Serviço de Saude Auditiva, Serviço de Diagnóstico em Cardiologia e para o próximo ano será aprovado projeto para ampliação da Unidade contemplando 50 (cinqüenta) leitos de internação e 05 (cinco) salas cirúrgicas para cirurgias de pequeno e médio porte. A estrutura contara com mais de 2.000 m2 de área construída. Iniciaremos em 2024 as obras de reforma e ampliação do Hospital Bom Samaritano, o Anexo VI, cujo projeto arquitetônico foi aprovado pela Diretoria de Vigilância em Estrutura Física, conforme Parecer Aprovação nº 7/SES/SUBVS-SVS-DVEF/2020. Com área de 2.530,39 m2 compreende os seguintes serviços: Serviço de Arquivo Médico e Estatística (SAME), Lavanderia Hospitalar; Centro de Diagnostico em Cardiologia; Serviço de Medicina Nuclear com exames de PET-SCAN; CME - Central de Material Esterilizado; Heliponto. Os serviços de apoio da Unidade Hospital Bom Samaritano como a Lavanderia Hospitalar, CME - Central de Material Esterilizado e Serviço de Nutrição e Dietética (SND) necessitam de ampliação e modernização do seu espaço físico em decorrência do crescimento dos serviços ofertados. Com o Anexo VI em funcionamento será possível a adequação das áreas bem como o aumento da capacidade produtiva. As fontes de recursos para conclusão destes projetos continuam sendo através da captação de recursos externos e parcerias com empresas privadas do ramo da saúde. Reconhecemos o esforço de todos que concorreram para os resultados alcançados e aqui demonstrados e pretendemos continuar levando ao mercado os melhores serviços de saúde.

Governador Valadares, 22 de março de 2024

Elvis Deivis Andrade
Superintendente Administrativo

BALANÇO PATRIMONIAL Em Reais

Ativo

	Nota	2023	2022
ATIVO CIRCULANTE		**50.563.327,82**	**51.635.378,12**
Disponível	3	6.549.043,89	4.853.441,51
Realizável		**44.014.283,93**	**46.781.936,61**
Aplicações Financeiras	4	30.881.719,49	27.531.980,26
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		273.881,22	243.007,97
Aplicações Livres		30.607.838,27	27.288.972,29
Créditos Op Assist à Saúde com Plano de Saúde	5	103.500,38	29.519,23
Contraprestações Pecuniária a Receber		38.518,50	12.427,02
Participação de Beneficiários em Eventos Indeniz		64.981,88	17.092,21
Créditos Op Assist à Saúde N Rel c/ Pl Saúde da OP	6	9.036.413,51	14.505.763,33
Bens e Titulos a Receber	7	3.992.650,55	4.714.673,79
ATIVO NÃO CIRCULANTE		**80.469.316,77**	**64.078.262,79**
Realizável a Longo Prazo	8	**794.604,41**	**809.623,64**
Outras Aplicações		5.037,26	-
Outros Valores e Bens a Receber		729.944,34	760.301,04
Depósito Judiciais e Fiscais		59.622,81	49.322,60
Imobilizado	9	**79.674.712,36**	**63.268.639,15**
Imóveis de Uso Próprio		**28.185.975,61**	**29.494.298,17**
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos		28.185.975,61	29.494.298,17
Imobilizado de Uso Próprio		**51.488.736,75**	**33.774.340,98**
Imobilizado - Hospitalares / Odontológicos		26.458.834,40	21.497.787,72
Imobilizações em Curso		25.029.902,35	12.276.553,26
TOTAL DO ATIVO		**131.032.644,59**	**115.713.640,91**
Contas de Compensação	10	1.892.804,31	1.937.188,41

Passivo

	Nota	2023	2022 (reclassifcado)
PASSIVO CIRCULANTE		**32.292.597,23**	**26.887.930,35**
Provisões Téc Operações de Assistência à Saúde	11	**348.015,36**	**208.877,46**
Provisão de Contraprestações		65.148,21	47.743,97
Contraprestação Não Ganha - PPCNG		65.148,21	47.743,97
Eventos/Sinistros a Liquidar para o SUS		4.789,90	2.287,05
Eventos/Sinistros a Liquid Outros Prest Serv Assist		96.938,06	28.516,45
Eventos/Sinistros Ocorridos e N Avisados (PEONA)		180.309,19	129.804,99
Reembolso de Despesas Assistenciais a Beneficiários		830,00	525,00
Débitos de Operações de Assistência à Saúde		**534,90**	**84,00**
Outros Débitos de Operações de Assistência à Saúde		534,90	84,00
Débitos Op Assist à Saúde N Rel c/ Pl Saúde da OP	12	1.680.772,87	2.405.338,78
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	13	1.763.500,01	657.236,69
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	14	13.898.592,27	12.634.093,90
Débitos Diversos	15	14.601.181,82	10.982.299,52
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		**68.021.585,51**	**65.532.690,11**
Exigível a Longo Prazo		**68.021.585,51**	**65.532.690,11**
Provisões	16	**59.622,81**	**49.322,60**
Provisão para Ações Judiciais		59.622,81	49.322,60
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	14	46.607.742,79	48.757.655,10
Débitos Diversos	15	21.354.219,91	16.725.712,41
PATRIMÔNIO SOCIAL		**30.718.461,85**	**23.293.020,45**
Patrimônio Social	17	30.718.461,85	23.293.020,45
TOTAL DO PASSIVO		**131.032.644,59**	**115.713.640,91**
Contas de Compensação	10	1.892.804,31	1.937.188,41

AS NOTAS EXPLICATIVAS SÃO PARTE INTEGRANTE DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS.

DEMONSTRAÇÃO DO SUPERÁVIT OU DÉFICIT DO EXERCICIO

	Nota	2023	2022
CONTRAPRESTAÇÕES EFETIVAS / PRÊMIOS GANHOS DE PLANO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		**2.121.284,58**	**1.527.117,53**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		**2.121.284,58**	**1.527.117,53**
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	19	2.121.284,58	1.527.117,53
EVENTOS INDENIZÁVEIS LÍQUIDOS / SINISTROS RETIDOS	20	**(1.224.598,82)**	**(635.208,07)**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados		(1.174.094,62)	(599.171,19)
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados		(50.504,20)	36.036,88
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		**896.685,76**	**891.909,46**
RECEITAS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADAS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA	21	**151.213.360,30**	**128.017.401,18**
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar		**17.698.522,74**	**14.367.525,63**
Pacientes Particulares		3.421.227,34	3.804.871,29
Pacientes Convênios		14.277.295,40	10.562.654,34
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)		**84.534.628,72**	**108.633.008,68**
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)		53.457.499,07	52.318.185,34
Serviços s/Contrato Unidade de Pronto Atendimento - UPA		18.434.801,41	13.377.567,11
Programas e Incentivos		12.642.328,24	42.937.256,23
Outras Receita Operacionais		**48.980.208,84**	**5.016.866,87**
Outras Receitas		2.604.771,78	2.133.602,62
Subvenções e Doações		46.375.437,06	2.883.264,25
(-) Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	21	**(50.777,68)**	**(36.512,57)**
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde		(35.954,73)	(7.767,19)
Provisão para Perdas sobre Créditos		(14.822,95)	(28.745,38)
(-) Outras Despesas Oper. de Assist à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde da Operadora	21	**(141.510.250,76)**	**(117.122.323,77)**
RESULTADO BRUTO		**10.549.017,62**	**11.750.474,30**
(-) Despesas com Comercialização	22	(8.512,26)	(5.584,20)
(-) Despesas Administrativas	23	(450.061,08)	(621.821,45)
Resultado Financeiro Líquido	24	**(4.299.192,85)**	**(3.729.678,96)**
Receitas Financeiras		3.692.474,04	3.392.635,73
(-) Despesas Financeiras		(7.991.666,89)	(7.122.314,69)
Resultado Patrimonial	25	**1.634.189,97**	**442.884,49**
Receitas Patrimôniais		1.905.521,76	1.741.079,32
(-) Despesas Patrimôniais		(271.331,79)	(1.298.194,83)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES		**7.425.441,40**	**7.836.274,18**
RESULTADO LÍQUIDO	26	**7.425.441,40**	**7.836.274,18**

AS NOTAS EXPLICATIVAS SÃO PARTE INTEGRANTE DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS.

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE

	2023	2022
RESULTADO DO EXERICIO	**7.425.441,40**	**7.836.274,18**
Outros Resultados Abrangentes	-	-
RESULTADO ABRANGENTE DO EXERCICIO	**7.425.441,40**	**7.836.274,18**

AS NOTAS EXPLICATIVAS SÃO PARTE INTEGRANTE DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS.

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO SOCIAL

Discriminação	Patrimônio Social	Superávits do Exercicio	Total
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021	**15.456.746,27**	**-**	**15.456.746,27**
Superávit do Exercício	-	7.836.274,18	7.836.274,18
Absorção do Superávit	7.836.274,18	(7.836.274,18)	-
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022	**23.293.020,45**	**-**	**23.293.020,45**
Superávit do Exercício	-	7.425.441,40	7.425.441,40
Absorção do Superávit	7.425.441,40	(7.425.441,40)	-
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022	**30.718.461,85**	**-**	**30.718.461,85**

AS NOTAS EXPLICATIVAS SÃO PARTE INTEGRANTE DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS.

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA

	Nota	2023	2022
ATIVIDADES OPERACIONAIS			
(+) Recebimento de Planos Saúde		1.589.756,87	1.191.521,44
(+) Resgate de Aplicações Financeiras		156.661.071,74	97.545.365,88
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras		283.023,32	309.876,01
(+) Outros Recebimentos Operacionais		153.228.506,30	124.921.541,44
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde		(84.088.424,97)	(86.958.052,63)
(-) Pagamento de Comissões		(5.085,18)	(5.461,67)
(-) Pagamento de Pessoal		(24.685.611,54)	(18.097.183,50)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros			
(-) Pagamento de Tributos		(6.522.130,82)	(6.191.948,35)
(-) Pagamento de Processos Judiciais (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)		(97.356,45)	(149.590,70)
(-) Pagamento de Aluguel		(422.620,80)	(655.254,78)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade		(581.467,24)	(159.016,12)
(-) Aplicações Financeiras		(147.175.423,24)	(102.917.431,70)
(-) Outros Pagamentos Operacionais		(32.002.299,47)	(8.423.843,24)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	31	**16.181.938,52**	**410.522,08**
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS			
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado – Hospitalar		30.000,00	169.953,19
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado – Outros		30.000,60	
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Hospitalar		(4.180.153,25)	(376.029,41)
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros		(2.396.112,58)	(532.313,61)
Caixa Líquido das Atividades de Investimentos		**(6.516.265,23)**	**(738.389,83)**
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO			
(+) Recebimento – Empréstimos/Financiamentos		43.746.457,62	16.958.388,49
(-) Pagamento de Juros - Empréstimos/Financiamentos/Leasing		(6.150.633,55)	(6.337.459,52)
(-) Pagamento de Amortização - Empréstimos/Financiamentos/Leasing		(45.565.894,98)	(10.598.508,35)
Caixa Líquido das Atividades de Financiamento		**(7.970.070,91)**	**22.420,62**
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA		**1.695.602,38**	**(305.447,13)**
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA		**1.695.602,38**	**(305.447,13)**
CAIXA - Saldo Inicial		**4.853.441,51**	**5.158.888,64**
CAIXA - Saldo Final		**6.549.043,89**	**4.853.441,51**
Ativos Livres no Início do Período		**32.142.413,80**	**22.016.424,14**
Ativos Livres no Final do Período		**37.161.919,42**	**32.142.413,80**
Aumento/(Diminuição) nas Aplic. Financ. - RECURSOS LIVRES		**5.019.505,62**	**10.125.989,66**

AS NOTAS EXPLICATIVAS SÃO PARTE INTEGRANTE DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 (Valores expressos em Reais)

NOTA 1. CONTEXTO OPERACIONAL: A **BENEFICÊNCIA SOCIAL BOM SAMARITANO**, fundada em primeiro de maio do ano de 1948, na cidade de Governador Valadares, MG, reconhecida com Entidade de Utilidade Pública Municipal através da Lei 623 de 09.07.57, Estadual através da Lei 10.789 de 29.06.92 e Federal através do Decreto de 07.01.1995, com registro na CMAS sob o número 029/01 e no CNAS – Conselho Nacional de Assistência Social sob o número 101.874/55, tornou operadora de plano de saúde em 28 de junho de 2018 com registro nº 421189 na Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, é uma pessoa jurídica de direito privado, sem fins lucrativos, com sede própria, estabelecida na Rua Ranulfo Alvares, nº 1620, Bairro Vila Isa, Governador Valadares, MG. A entidade obteve a renovação de seu Certificado de Entidade Beneficente de Assistência Social (CEBAS), com vencimento para 28 de abril de 2025, conforme publicação através da Portaria nº 819, de 16/08/2021 da Secretaria de Atenção à Saúde. É regida pelo seu Estatuto Social através dos competentes órgãos administrativos, segue as determinações legais e estatutárias, aplica suas rendas, seus recursos e outros eventuais, integralmente no território nacional, na manutenção e no desenvolvimento de seus objetivos institucionais. A entidade não distribui resultados, dividendos, bonificações, participações ou parcelas do seu patrimônio e seus diretores, conselheiros, sócios, benfeitores ou equivalentes, no regime estatutário, não recebem nenhuma remuneração, vantagens ou benefícios, direta ou indiretamente. As doações e subvenções recebidas são aplicadas integralmente nas finalidades as que estejam vinculadas. Dentre as atividades abrangentes está o atendimento ao Sistema Único de Saúde nas áreas hospitalares e ambulatoriais. Ao iniciar suas atividades no ano de 1948 seu principal objetivo era a assistência social ao distribuir alimentos e alojar pessoas idosas do município, quando na oportunidade promoveu parceria com o Governo Federal e cedeu suas instalações para a implantação do SAMDU – Serviço de Assistência Médica Domiciliar de Urgência em 1960. Posteriormente, com o término da parceria com o Governo Federal, a sede da instituição foi cedida para o funcionamento de uma escola. Em 1987 a BSBS retomou o patrimônio cedido, reformou as instalações e deu início a Clínica Médica Samaritano. Em 1990 incorporou a AEBV – Associação Evangélica Beneficente Valadarense, que estava com dificuldades financeiras e técnicas para continuar a construção do Hospital Evangélico. Nesse mesmo ano a BSBS passou a administrar e construir o Hospital Evangélico. O Hospital foi inaugurado em março de 2000, com o nome de Hospital Evangélico e em março de 2003, na Gestão do ex-presidente Dr. Samuel Gomes da Silva, passou a se chamar Hospital Bom Samaritano (HBS). Atualmente a Beneficência Social Bom Samaritano presta a população de Governador Valadares e mais 85 municípios da região, três tipos de trabalhos, o primeiro através Hospital Bom Samaritano (HBS) com atendimentos de alta complexidade o segundo com a Clínica Bom Samaritano com atendimento médico ambulatorial e o terceiro no seguimento de saúde suplementar com o plano de saúde próprio – Vitaplan. A consolidação de uma gestão estratégica e humanizada da BSBS ao longo dos anos demonstra o compromisso legítimo da instituição na garantia de um atendimento aos pacientes, baseado no profissionalismo, na ética, na transparência, nos resultados e principalmente no ato de proporcionar o bem-estar a nossa população. Uma entidade que fortalece a cada dia o slogan da sua mantida, "Amor por você". É Habilitado como Unidade de Assistência de Alta Complexidade em Oncologia (UNACON) com radioterapia (Portarias MS nº 256 de 27/07/2009; Portaria MS nº 237 de 26/05/2011 e PORTARIA MS Nº 2.606, de 29/12/2016) incluindo em Cirurgias de Alta Complexidade em Oncologia, habilitado como Unidade de Assistência de Alta Complexidade ao Paciente Portador de Obesidade Grave para realização de cirurgia de Redução de Estômago conforme Portaria MS nº 496 de 29/05/2012. Habilitado como Serviço de Atenção Especializada às Pessoas com Deficiência Auditiva incluindo a realização procedimentos de alta complexidade em Implante Coclear - Ouvido Biônico, conforme PORTARIA Nº 3.437, de 24/10/2018. Habilitado como Unidade de Assistência de Alta Complexidade em Traumatologia e Ortopedia conforme Portaria MS nº 1.189 de 22/09/2016. Habilitado como Unidade de Assistência em Alta Complexidade Cardiovascular – cirurgia cardiovascular conforme Portaria MS nº 448 de 27/04/2016. E desde de 01/06/2015 administra a UPA 24 horas do Município, considerada Tipo III de Complexidade Intermediária (100% SUS), conforme Portaria nº 1.639 de 01/10/2015. Sua Missão é "Promover a saúde para todos, com serviço humanizado e de excelência, com equipe multidisciplinar comprometida com o bem-estar social", sua Visão é "Ser um Complexo Hospitalar de busca permanente da excelência, reconhecido em alta complexidade e melhor Operadora de Plano de Saúde.", tendo como Valores a Qualidade, Humanização, Ética, Tecnologia, Equipe Multidisciplinar, Responsabilidade Social além de ser uma Instituição Confessional Cristã. Sua Política da Qualidade é "Assegurar por meio da excelência no atendimento, melhoria contínua dos processos e serviços prestados, buscando sempre a satisfação de todos". **NOTA 2. ELABORAÇÃO E APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS: 2.1 Base de Apresentação:** As demonstrações contábeis referentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023 foram preparadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, com base nas disposições contidas na Lei das Sociedades por Ações-Lei nº 6.404/76, alteradas pelas Leis nºs 11.638/07 e 11.941/09, nas normas estabelecidas pela ANS - Agência Nacional de Saúde, nos pronunciamentos, nas orientações e nas interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis ("CPC") e Resolução CFC nº 1409/12, que aprovou o ITG 2002(R1). A demonstração do fluxo de caixa foi elaborada pelo método direto, de acordo com modelo padrão estabelecido pela ANS. Assim, a conciliação pelo método indireto está demonstrada na nota explicativa nº 31. **2.2 Principais Práticas Contábeis:** As principais práticas contábeis adotadas pela entidade estão descritas a seguir: **2.2.1 Apuração do Resultado:** O resultado das transações é apurado pelo regime de competência dos exercícios. As receitas e despesas da entidade são apropriadas com base em documentos que atendem as exigências legais e fiscais. **2.2.2 Estimativas Contábeis:** As demonstrações contábeis incluem estimativas e premissas, como a mensuração de provisões para perdas sobre créditos, provisões técnicas provisões para passivos contingentes, estimativas da vida útil de determinados ativos e outras similares, quando se fizer necessário. Os resultados efetivos podem ser diferentes dessas estimativas e premissas. **2.2.3 Disponível:** Incluem caixa e saldos disponíveis em contas correntes, aplicações financeiras de resgate imediato em instituições financeiras que são avaliadas ao seu valor justo (vide nota explicativa n° 3). **2.2.4 Aplicações Financeiras:** A entidade constituiu ativos garantidores com aplicações financeiras para lastrear as provisões técnicas, cuja movimentação segue regras estabelecidas pela ANS (vide nota explicativa nº 11). As aplicações financeiras são avaliadas ao seu valor justo (vide nota explicativa nº 4). **2.2.5 Créditos de Op. Assistência a Saúde Com Planos de Saúde da Operadora:** São registradas e mantidas no balanço pelo valor nominal dos títulos representativos desses créditos, em contrapartida à conta de resultado de contraprestações efetivas de operações de planos de assistência à saúde, pelo seu período de cobertura. A provisão para perdas sobre créditos de contraprestação efetiva é constituída sobre valores a receber de beneficiários com títulos vencidos há mais de 90 dias, para planos coletivos, e há mais de 60 dias, para planos individuais. A administração da entidade revisa periodicamente o critério de constituição para adequá-la à evolução da inadimplência de sua carteira. **2.2.6 Créditos de Op. Assistência. À Saúde Não Relacionados Com Planos de Saúde da Operadora:** São registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos representativos dos créditos por serviços não relacionados aos planos de saúde, em contrapartida à conta de Receitas com Outras Atividades (vide nota explicativa nº 6). **2.2.7 Investimentos:** Os investimentos são avaliados pelo custo de aquisição. **2.2.8 Imobilizado:** Registrado ao custo de aquisição, formação ou construção. A depreciação é calculada pelo método linear com base nas vidas úteis estimadas dos bens, às taxas mencionadas na nota explicativa nº 9. Com base nas alterações e pronunciamentos contábeis o imobilizado passou a abranger os bens que não são de propriedade apenas da entidade, mas sobre os quais a mesma tenha o controle, riscos e benefícios. Através de avaliação e formalização interna da entidade, a mesma concluiu pela manutenção dos mesmos prazos de vida útil e respectivas taxas de depreciação praticadas em exercícios anteriores. **2.2.9 Avaliação do Valor Recuperável de Ativos (Teste de "impairment"):** O ativo fixo da entidade, objetivando a adoção do disposto no CPC de número 01 que trata da redução do valor recuperável, impairment foi individualizado, efetuou estudos para verificar a possibilidade de determinar novos prazos de vida útil dos bens integrantes do ativo imobilizado, consequentemente, novas taxas de depreciação, conforme previsto no CPC-27 - Ativo Imobilizado. Como resultado desse estudo, a administração da entidade decidiu por não alterar os prazos estimados de vida útil e as taxas aplicadas até o momento, apenas reduzindo o valor recuperável, em atendimento ao CPC de número 01. **2.2.10 Outros Ativos e Passivos (Circulantes e Não Circulantes):** Um ativo é reconhecido no balanço patrimonial quando for provável que seus benefícios econômicos futuros serão gerados em favor da entidade e seu custo ou valor puder ser mensurado com segurança. Um passivo é reconhecido quando a empresa possui uma obrigação legal ou é constituído como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para liquidá-lo. São acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e das variações monetárias incorridas. As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido. Os ativos e passivos são classificados como circulantes quando sua realização ou liquidação é provável que ocorra nos próximos doze meses. Caso contrário, são demonstrados como não circulantes. **2.2.11 Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde:** São calculadas com base em metodologia regulamentar, tendo por base percentuais estabelecidos pela ANS, excetuando-se a provisão de eventos a liquidar que é calculada com base nas faturas de prestadores de serviços de assistência à saúde efetivamente recebida pela operadora (vide nota explicativa nº 11). **2.2.12 Empréstimos e Financiamentos:** São registrados pelo valor do principal, acrescidos dos encargos financeiros proporcionais até a data do balanço (vide nota explicativa nº 14). **2.2.13 Ativos e Passivos Contingentes e Obrigações Legais:** a) Ativos Contingentes: São reconhecidos somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado. Os ativos contingentes com êxitos prováveis são apenas divulgados em nota explicativa; b) Passivos Contingentes: Com exceção das contingências tributárias e obrigações legais, as demais (Cíveis e Trabalhistas) são provisionadas quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes avaliados como perdas possíveis são apenas divulgados em nota explicativa e os passivos contingentes avaliados como perdas remotas não são provisionados nem divulgados; c) Contingências Tributárias e Obrigações Legais: São registradas como exigíveis, independente da avaliação sobre as probabilidades de êxito.

NOTA 3. DISPONÍVEL

Referem-se aos saldos em espécie, conta corrente e em poupanças.

	Exercícios 2023	2022
Caixa	66.398,96	204.335,30
Banco c/Movimento	3.003.175,30	1.295.866,92
Sub-total	**3.069.574,26**	**1.500.202,22**
Aplicações de Resgate Imediato		
Banco do Brasil	3.476.329,93	3.353.239,29
Bradesco	3.139,70	-
Total	**6.549.043,89**	**4.853.441,51**

Aumento nos saldos devido a recebimento em contas correntes no ultimo dia do exercício, utilizado e aplicado no exercício seguinte.

NOTA 4. APLICAÇÕES FINANCEIRAS

	Exercícios 2023	2022
Aplicação Garantidora de Provisão Técnica		
Caixa Econômica Federal	273.881,22	243.007,97
	273.881,22	**243.007,97**
Aplicação Livres		
AC Cred	-	303.450,64
Sicoob	3.873.136,39	126.698,13
Caixa Econômica Federal	1.357,26	-
	3.874.493,65	**430.148,77**
Fundos de Investimentos		
Banco do Brasil	16.201.172,79	6.233.673,01
Caixa Econômica Federal	4.482.978,47	693.236,66
Bradesco	6.049.193,36	19.931.913,85
	26.733.344,62	**26.858.823,52**
TOTAL	**30.881.719,49**	**27.531.980,26**

Com a entrada de novos recursos através de incentivos governamentais, entradas de novos empréstimos obtidos, o saldo em conta corrente foi convertido para novos fundos de investimentos, aumentando desta forma o saldo aplicado em relação ao exercício anterior.

NOTA 5. CRÉDITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA

	Exercícios 2023	2022
Contraprestação Pecuniária Planos Coletivos	88.553,11	38.611,05
Contraprestação Pecuniária Planos Individuais	43.084,91	62.265,47
Co-participação Beneficiários em Eventos	77.977,58	20.840,95
(-) Provisão para Perdas	(106.115,22)	(92.198,24)
Total Líquido	**103.500,38**	**29.519.23**

Aumento no saldo devido ao crescimento da carteira de beneficiários, conseqüentemente aumentando as co-participações, (vide nota 19).

NOTA 6. CRÉDITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA

	Exercícios 2023	2022
Créditos Prest. Serv. Méd.-Hosp. (SUS)	8.797.016,01	14.162.581,21
Créditos Prest. Serv. Méd. - Hosp (Convênios)	10.275.923,71	9.177.061,90
Créditos Prest. Serv. Méd. - Hosp (Particulares)	230.245,21	1.078.472,10
(-) Provisão Para Perdas	(10.266.771,42)	(9.912.351,88)
Total Líquido	**9.036.413,51**	**14.505.763,33**

Regularização dos recebimentos do Sistema Único de Saúde e pacientes particulares, justificando desta forma a redução do saldo a receber.

NOTA 7. BENS E TÍTULOS A RECEBER

	Exercícios 2023	2022
Estoques	3.246.896,54	3.126.282,28
Adiantamentos (i)	535.352,16	170.969,80
Outros Créditos a Receber (ii)	242.401,85	1.452.959,79
(-) Provisão Para Perdas (ii)	(32.000,00)	(35.538,08)
Subtotal	**3.992.650,55**	**4.714.673,79**

(i) Refere-se aos adiantamentos a empregados no valor de R$ 104.192,09 e fornecedores no valor de R$ 431.160,07. (ii) Está composta basicamente por cartões de créditos a receber no valor de R$ 81.336,90, cheques pré-datados e devolvidos no valor de R$ 32.000,00, valor a receber referente a empréstimos de materiais e medicamentos concedidos aos nossos parceiros no valor de R$ 129.064,95. Provisão para perdas constituída no valor de R$ 32.000,00.

NOTA 8. REALIZÁVEL A LONGO PRAZO

	Exercícios 2023	2022
Sicoob Crediriodoce (i)	5.037,26	-
Outros Bens e Títulos a Receber (ii)	729.944,34	760.301,04
Depósitos Judiciais (iii)	59.622,81	49.322,60
TOTAL	**794.604,41**	**809.623,64**

(i) Refere-se à conta capital na Cooperativa de Credito do Rio Doce. (ii) R$ 70.351,83 refere-se deposito judicial feito pela Beneficência Social Samaritano em face ao processo onde movido contra o prestador de serviços Zello Engenharia Consultoria Ltda, e R$ 659.592,51 referente parte ainda não recebida do acordo realizado com o Município de Governador Valadares em 2020 no valor de R$ 4.894.705,91 conforme processo nº 5007973-98.2016.8.13.0105. (iii) Depósitos judiciais trabalhistas no valor de R$ 59.622,81, também provisionados no passivo exigível em longo prazo (nota explicativa nº 16).

NOTA 9. IMOBILIZADO

	Taxa Anual De Deprec.	2023 Custo	2023 Depreciação Acumulada	2023 Líquido	2022 Líquido
Imóveis de Uso Próprio – Hospitalares					
Terrenos		3.875.238,35	-	3.875.238,35	3.875.238,35
Edificações.	2	34.429.540,29	(10.259.243,24)	24.170.297,05	25.478.619,61
Maquinas e Equipamentos	10	36.564.117,12	(13.527.856,68)	23.036.260,44	19.309.126,48
Computadores e Periféricos	20	2.173.660,26	(1.419.513,54)	754.146,72	453.976,32
Móveis e Utensílios	10	2.883.263,97	(1.218.021,80)	1.665.242,17	1.644.535,25
Veículos	20	1.049.388,70	(61.705,06)	987.683,64	72.320,71
Instalações	10	24.500,03	(8.998,60)	15.501,43	17.828,96
Imóveis não hospitalares		140.440,21		140.440,21	140.440,21
Outras Imobilizações – Hospitalares					
Obras em Andamento		24.978.024,79	-	24.978.024,79	11.996.702,74
Maquinas e Equipamentos		-	-	-	236.409,17
Consórcio de Veículos		51.877,56	-	51.877,56	43.441,35
Total		**106.170.051,28**	**(26.495.338,92)**	**79.674.712,36**	**63.268.639,15**

Aumento no saldo devido a aquisição de novos equipamentos e das obras em andamento. O ajuste (impairment em 2023) resultante das avaliações negativas foi de R$ 26.116,34, conforme item 2.2.9 desta nota, atendendo o CPC de número 01 que trata da redução do valor recuperável.

NOTA 10. CONTAS DE COMPENSAÇÃO – SEM EFEITO NO BALANÇO PATRIMONIAL

As contas de compensação ativa e passiva no valor de R$ 1.892.804,31, apresentadas para conhecimento, referem-se a bens móveis cedidos na forma de comodato pela Prefeitura Municipal de Governador Valadares ao Hospital Bom Samaritano e encontra-se em uso na Unidade de Pronto Atendimento – UPA.

NOTA 11. PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTENCIA A SAÚDE

	Exercícios 2023	2022
Provisão para Prêmio / Contraprestação Não Ganha – PPCNG (i)	65.148,21	47.743,97
Provisão para Eventos/Sinistros a Liquidar para o SUS (ii)	4.789,90	2.287,05
Provisão para Eventos/Sinistros a Liquidar Outros Prest Serv Assistência Saúde (iii)	96.938,06	28.516,45
Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e não Avisados (PEONA) (iv)	180.309,19	129.804,99
Reembolso de Despesas Assistenciais a Beneficiários	830,00	525,00
Total	**348.015,36**	**208.877,46**

(i) Essa provisão é constituída a partir do início de vigência, com relação ao risco a decorrer, para registrar a contraprestação não ganha, de acordo com o regime de competência contábil; (ii) Provisão para pagamento de ressarcimento ao SUS, decorrente de ABI informada no portal da ANS. (iii) Provisão para garantia de eventos já ocorridos, registrados contabilmente e ainda não pagos, cujo registro contábil é realizado pelo valor integral informado pelo prestador ou beneficiário no momento da apresentação da cobrança à entidade; (iv) Provisão para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido avisados, constituída com base em metodologia regulamentar prevista pela ANS.

(v) A instituição não contabilizou a provisão para insuficiência de Prêmios/Contraprestações - PIC, conforme exigido pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, pois suas contraprestações são suficientes, tendo o fator obtido menor que zero.

Este documento foi assinado digitalmente e eletronicamente por EDIMINAS S/A EDITORA GRÁFICA INDUSTRIAL MG, titular do JORNAL HOJE EM DIA.
Para verificar as assinaturas vá ao site https://www.portaldeassinaturas.com.br/VerificadorAssinaturas/Verificador e utilize o código CF47-A691-A98A-7E82.

BENEFICÊNCIA SOCIAL BOM SAMARITANO CNPJ: 22.709.109/0001-35

NOTA 12. DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA

	Exercícios 2023	2022
Prestadores de Serviços Médicos Pessoa Jurídica	1.629.560,27	2.376.060,49
Prestadores de Serviços Médicos Pessoa Física	51.212,60	29.278,29
Total Líquido	**1.680.772,87**	**2.405.338,78**

Provisão referente a honorários médicos a pagar aos prestadores pessoas físicas e jurídicas, não relacionados com o plano de saúde da operadora. Redução do saldo, devido a regularização dos débitos em atraso pelo SUS, ocorrendo desta forma pagamentos dentro do exercício.

NOTA 13. TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER

	Exercícios 2023	2022
Contribuição Previdenciária Retida a Recolher	244.229,00	140.335,93
FGTS a Pagar	329.885,14	194.928,14
ISS Retido a Recolher	21.448,56	6.409,81
PIS/Cofins/CSLL/IR retidos a Recolher	1.167.937,31	315.562,81
Total	**1.763.500,01**	**657.236,69**

Devido ao aumento da folha de pagamento com a inclusão do repasse do piso da enfermagem houve aumento do FGTS, INSS e IR retidos a recolher.

NOTA 14. EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS A PAGAR

	2023		2022	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Caixa Econômica Federal (i)	6.046.692,31	18.055.332,43	3.235.992,44	10.516.975,38
Bradesco (i)	10.465.185,73	32.267.656,01	10.465.185,73	42.732.841,75
Banco do Desenvolvimento Nacional (i)	1.168.895,12	3.663.561,88	1.273.734,04	4.951.798,40
Cooperativa de Poup e Crédito do Vale do Rio Doce – SICOOB (ii)	2.082.232,63	73.878,17	3.182.192,33	-
Banco Volkswagen SA (iii)	155.040,27	594.321,06	-	-
Total	**19.918.046,06**	**54.654.749,55**	**18.157.104,54**	**58.201.615,53**
(-) Ajuste a Valor Presente	(6.019.453,79)	(8.047.006,76)	(5.523.010,64)	(9.443.960,43)
Total Geral	**13.898.592,27**	**46.607.742,79**	**12.634.093,90**	**48.757.655,10**

(i) Empréstimos com interveniência da Secretaria Municipal de Saúde, através da garantia SUS, instituído pelo Ministério da Saúde e concedido pelo Banco Bradesco com juros de 9,74% ao ano, da linha BNDES Saúde e concedido pelo Banco de Desenvolvimento de Minas com juros de 5,96% ao ano. Em 2023 foi contratado um novo empréstimo pela linha Caixa Hospitais concedido pela Caixa Econômica Federal com juros 11,16% ao ano. Todos os empréstimos contratados são amortizados com a contrapartida dos serviços prestados ao SUS – Sistema Único de Saúde. (ii) Refere-se a cédulas de créditos bancaria disponibilizada pela Cooperativa de Poupança e Credito de Livre Admissão do Vale do Rio Doce Ltda – Sicoob Crediriodoce com juros de 14,93% ao ano. (iii) Refere-se ao financiamento de um caminhão, adquirido para atendimento móvel a pacientes do Sistema Único de Saúde.

NOTA 15. DÉBITOS DIVERSOS

	Exercícios 2023	2022 (Reclassificado)
Circulante		
Obrigações com Pessoal	4.173.117,00	3.404.554,24
Fornecedores	6.869.907,55	5.862.503,11
Outros Débitos a Pagar (i)	3.558.157,27	1.715.242,17
Total – Circulante	**14.601.181,82**	**10.982.299,52**
Não Circulante		
Débitos Diversos (i)	21.354.219,91	16.725.712,41
Total - Não Circulante	**21.354.219,91**	**16.725.712,41**
Total	**35.955.401,73**	**27.708.011,93**

(i) Refere-se a pensão alimentícia judicial, vencíveis no curto prazo no valor de R$ 2.008,80, outras reservas para eventuais ações judiciais no valor de R$ 234.941,17, descontos de convênios de empregados a repassar no valor de R$ 62.422,79, conta de energia elétrica a pagar no valor de R$ 645,77, empréstimos de materiais e medicamentos obtidos no valor de R$ 90,582,10, repasse do governo federal para pagamento do piso da enfermagem no valor de R$ 1.627.978,24 e R$ 1.539.578,40 referente a parte da reclassificação feita nas contas das subvenções que entidade recebeu do governo federal e de empresas privadas através do Pronon - Programa Nacional de Apoio à Atenção Oncológica, Pronas - Programa Nacional de Apoio à Atenção da Saúde da Pessoa com Deficiência, todos para investimentos que seguem regras preestabelecidas e, enquanto não atendidos os requisitos para reconhecimento no resultado mantêm os saldos acima registrados no passivo circulante e não circulante. Os valores cuja expectativa de pagamento de pagamento é de longo prazo, foram reavaliados e reclassificados, assim como os saldos correspondentes do exercício anterior, para comparabilidade e atendimento dos normativos contábeis.

NOTA 16. PROVISÕES PARA AÇÕES JUDICIAIS

Baseada na opinião de seus assessores jurídicos, que revisou todas as probabilidades de êxitos nos processos judiciais, a entidade optou por constituir provisão apenas nos valores dos depósitos judiciais, no montante de R$ 59.622,81, e divulgando os valores das demais ações.

a) Contingências com Risco de Perda Possível

	Exercícios 2023	2022
Contingências Cíveis (i)	5.459.609,06	4.709.109,06
Contingências Trabalhistas	523.034,35	575.635,40
Total	**5.982.643,41**	**5.284.744,46**

(i) Referem-se ações movidas por pacientes, sob as alegações de supostos erros médicos.

NOTA 17. PATRIMÔNIO SOCIAL: O Patrimônio Social da entidade está representado pelos resultados superavitários ou deficitários de sua atividade. **NOTA 18. CAPITAL REGULATÓRIO:** O Capital Regulatório é o limite mínimo de Patrimônio Social Ajustado que a operadora deve observar, a qualquer tempo, conforme definido na RN ANS 569 de 2022. A Entidade encontra-se suficiente em relação ao Capital Baseado em Riscos e ao Capital Base, conforme regras estabelecidas pela ANS.

NOTA 19. CONTRAPRESTAÇÕES EFETIVAS/PRÊMIOS GANHOS DE PLANO DE ASSISTENCIA A SAUDE

	Exercícios 2023	2022
Contraprestações Liquidas	2.121.284,58	1.527.117,53
Total	**2.121.284,58**	**1.527.117,53**

O aumento no valor das contraprestações em 2023 ocorreu devido ao aumento na quantidade de beneficiários, iniciando os poucos e primeiros beneficiários no 3° trimestre de 2019, aumentando a adesão em 2020 com uma receita de R$ 507.701,76, em 2021 chegando a R$ 1.104.211,54, 2022 com R$ 1.527.117,53, e fechando 2023 com R$ 2.121.284,58. Devido ao aumento na carteira, a utilização também tive aumento, conforme demonstrado na nota a seguir.

NOTA 20. EVENTOS INDENIZAVEIS LIQUIDOS

	Exercícios 2023	2022
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	(1.174.094,62)	(599.171,19)
Variação Prov Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	(50.504,20)	(36.036,88)
Total	**(1.224.598,82)**	**(635.208,07)**

NOTA 21. OUTRAS RECEITAS E OUTRAS DESPESAS OPERACIONAIS NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA

	Exercícios 2023	2022
Outras Receitas Oper. Não Relac. Plan. Saúde		
Ingressos c/Atendimentos SUS	53.457.499,07	52.318.185,34
Ingressos c/Atendimentos Convênios	14.277.295,40	10.562.654,34
Ingressos c/Atendimentos Particulares	3.421.227,34	3.804.871,29
Serviços s/Contrato Unidade de Pronto Atendimento - UPA	18.434.801,41	13.377.567,11
Subvenções e Doações (i)	46.375.437,78	42.937.256,23
Programas e Incentivos (ii)	12.642.328,24	2.883.264,25
Outros	2.604.771,06	2.133.602,62
Total	**151.213.360,30**	**128.017.401,18**
Outras Despesas Oper com Plano de Assist a Saúde	**(50.777,68)**	**(36.512,57)**
Outras Despesas Oper. Não Relac. Plan. Saúde Op. (iii)		
Ingressos c/Atendimentos SUS	(117.012.107,49)	(103.441.423,94)
Ingressos c/Atendimentos Convênios	(19.762.509,75)	(10.057.863,80)
Ingressos c/Atendimentos Particulares	(4.735.633,52)	(3.623.036,03)
Total	**(141.510.250,76)**	**(117.122.323,77)**
Resultado Bruto	**10.549.017,62**	**11.750.474,30**

(i) As subvenções são recursos que a entidade recebeu do governo federal e de empresas privadas através do Pronon - Programa Nacional de Apoio à Atenção Oncológica, Pronas - Programa Nacional de Apoio à Atenção da Saúde da Pessoa com Deficiência e as doações de empresas privadas. (ii) Os programas e incentivos recebidos no exercício de 2023 são oriundos de emendas parlamentares para custeio de hospitais que tem atendimento de Média e Alta Complexidade (MAC). (iii) As receitas e as despesas são reconhecidas pelo principio da competência e seu aumento ocorreu em razão do numero de atendimentos ter crescido no exercício.

NOTA 22. DESPESAS COM COMERCIALIZAÇÃO

	Exercícios 2023	2022
Comissão Vendedores	(8.512,26)	(5.584,20)
Total	**(8.512,26)**	**(5.584,20)**

Aumento em função do crescimento da carteira.

NOTA 23. DESPESAS ADMINISTRATIVAS

	Exercícios 2023	2022
Despesas com Empregados	(164.406,85)	(305.558,87)
Despesas com Encargos Sociais	(16.321,46)	(78.101,31)
Propaganda e Publicidade	(247.537,04)	(229.838,12)
Despesas Administrativas Diversas	(21.795,73)	(8.323,15)
Total	**(450.061,08)**	**(621.821,45)**

As despesas administrativas diminuíram em função de redução do quadro de funcionários.

NOTA 24. RECEITAS FINANCEIRAS E DESPESAS FINANCEIRAS

	Exercícios 2023	2022
Receitas Financeiras		
Receitas por Recebimentos em Atraso	1.063,56	2.371,25
Receitas de Aplicações Financeiras	2.600.389,97	2.580.140,51
Receitas Financeiras Diversas	1.091.020,51	810.123,97
Total	**3.692.474,04**	**3.392.635,73**
Despesas Financeiras		
Desp. Financeira c/Emp./Financiamentos	(6.597.497,01)	(6.355.577,52)
Despesas Por Pagamentos Em Atraso	(3.732,10)	(736,27)
Despesas Financeiras Diversas	(1.390.437,78)	(766.000,90)
Total	**(7.991.666,89)**	**(7.122.314,69)**
Resultado Financeiro Líquido	**(4.299.192,85)**	**(3.729.678,96)**

Aumentos das despesas financeiras devido a descontos concedidos em contas hospitalares.

NOTA 25. RECEITAS PATRIMONIAIS E DESPESAS PATRIMONIAIS

	Exercícios 2023	2022
Receitas Patrimoniais		
Receitas com Aluguéis e Condomínios (i)	1.845.521,16	1.741.079,32
Outras Receitas Patrimoniais	60.000,60	-
Total	**1.905.521,76**	**1.741.079,32**
Despesas Patrimoniais		
Baixa Imobilizado	(243.106,40)	(1.103.487,16)
Perdas por Redução do Valor (ii)	(26.116,34)	(192.070,45)
Outras Despesas Patrimoniais	(2.109,05)	(2.637,22)
Total	**(271.331,79)**	**(1.298.194,83))**
Resultado Patrimonial	**1.634.189,97**	**442.884,49**

(i) Receitas provenientes de alugueis e condomínios cobrados dos serviços terceirizados que estão instalados nas dependências do hospital. (ii) Conforme nota 9 refere-se ao ajuste resultante das avaliações negativas no imobilizado.

NOTA 26. RESULTADO LÍQUIDO

Exercícios 2023	2022
7.425.441,40	7.836.274,18

NOTA 27. ISENÇÕES E IMUNIDADE TRIBUTÁRIA

Atendemos o que determina a Resolução CFC 1409/2012 - ITG 2002 com relação à forma de cálculo e contabilização das contribuições usufruídas, conforme quadro abaixo:

	Exercícios 2023	2022
Isenção Contribuição INSS Patronal	5.919.608,01	5.087.074,93
Isenção COFINS	4.767.979,22	4.040.347,01
Total das Isenções	**10.687.587,23**	**9.127.421,94**

A entidade é imune do recolhimento do Imposto de Renda - IRPJ sobre o lucro conforme dispositivos legais do Decreto nº 9.580/2018, entretanto, cumpre fielmente as retenções dos impostos/contribuições exigidos pela legislação federal e recolhe. Em 2021 houve decisão favorável na ação judicial relacionado ao não recolhimento do PIS/PASEP sobre o valor bruto da folha de pagamento à alíquota de 1%. Considerando os valores da cota patronal do INSS e a COFINS, o resultado liquido seria negativo em R$ 3.262.145,83 não havendo desta forma o calculo da Contribuição Social sobre o Lucro – CSLL.

NOTA 28. DAS GRATUIDADES

A entidade cumpriu o que dispõe o inciso II do art. 4º na Lei 12.101 de 27 de novembro de 2009, no percentual de 92,78%, superior o mínimo exigido de 60%.

NOTA 29. DA CAPACIDADE INSTALADA

De um total de 141 leitos instalados, 109 correspondem a leitos hospitalares e 32 leitos complementares (UTI), a entidade disponibilizou ano de 2023, 102 leitos para o Sistema Único de Saúde – SUS, correspondendo a 72%. Foram prestados atendimentos em internação aos pacientes SUS num percentual 80,32% e atendimento ambulatorial num percentual de 87,79% % conforme demonstrativo abaixo, percentual este superior ao que preceitua o Decreto nº 7.237/10, artigo 18º, em seu inciso II.

DEMONSTRATIVO DE ATENDIMENTO HOSPITALAR

PERCENTUAL DE INTERNAÇÕES SUS

EXERCICIO	SUS		NÃO SUS Particular/Gratuito / Convênios		TOTAL		% SUS	
	Internações	Pac./Dia	Internações	Pac./Dia	Internações	Pac./Dia	Internações	Pac./Dia
2020	6.237	26.099	1.280	3.452	7.517	29.551	82,97%	88,61%
2021	6.365	31.472	1.689	4.076	8.054	35.548	79,03%	88,53%
2022	7.435	29.025	1.932	4.361	9.367	33.386	79,37%	86,94%
2023	8.023	29.752	1.966	2.314	9.989	32.066	80,32%	92,78%

PERCENTUAL DE ATENDIMENTOS AMBULATORIAIS SUS

EXERCICIO	SUS	NÃO SUS Particular/Gratuito / Convênios	TOTAL	% SUS
	Ambulatoriais	Ambulatoriais	Ambulatoriais	Ambulatoriais
2020	230.334	30.337	260.671	88,36%
2021	275.347	35.132	310.479	88,68%
2022	394.403	38.301	432.704	91,15%
2023	317.566	44.158	361.724	87,79%

Fonte: DataSUS – Tabwin / TASY- Rel. Atendimentos

NOTA 30. SEGUROS: A entidade adota política de contratar cobertura de seguros para os bens sujeitos a riscos por montantes considerados pela administração como suficientes para cobrir eventuais sinistros, considerando a natureza de sua atividade. **NOTA 31. CONCILIAÇÃO DA DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS:** Conforme determinação da Agência Nacional de Saúde Suplementar, as operadoras de plano de saúde devem apresentar a Demonstração do Fluxo de Caixa pelo método direto. A legislação vigente determina à entidade que ao apresentar a Demonstração do Fluxo de Caixa pelo método direto destaque a conciliação do lucro líquido na demonstração do fluxo de caixa gerado pelas atividades operacionais.

	Exercícios 2023	2022
Resultado do Exercício	**7.425.441,40**	**7.836.274,18**
Ajustes para reconciliar o resultado líquido do caixa gerado pelas atividades operacionais	**9.128.864,17**	**12.206.814,73**
Depreciações e Amortizações	4.151.574,00	4.601.654,20
Provisão (reversão) Perdas	(2.291.644,00)	28.745,38
Provisões Técnicas	50.504,20	36.036,88
Ganho/perda na alienação de bens/investimentos	-	982.205,96
Baixa por impairment	26.116,34	192.070,45
Provisão (reversão) Contingências	107.656,66	10.524,34
Encargos/juros s/ empréstimos (-) impostos	7.084.656,97	6.355.577,52
Resultado do período ajustado	**16.554.305,57**	**20.043.088,91**
Variação nos ativos e passivos operacionais		
Redução (aumento) em contas do ativo operacional	5.048.199,57	(7.558.561,33)
(Diminuição) aumento em contas do passivo operacional	(5.420.566,62)	(12.074.005,50)
CAIXA GERADO DE ATIVIDADES OPERACIONAIS	**16.181.938,52**	**410.522,08**

NOTA 32. TESTE DE ADEQUAÇÃO DO PASSIVO - TAP

A Empresa não realizou o teste de adequação do passivo - TAP conforme exigido pela RN nº 528 de 2022 da Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, pois não é enquadrada como operadora de grande porte.

NOTA 33. PRÁTICAS MÍNIMAS DE GOVERNANÇA CORPORATIVA

Em atendimento ao disposto na RN nº 518 de 29 de abril de 2022, a entidade adota as melhores práticas de governança, com ênfase em controles internos e gestão de riscos, os procedimentos adotados são revisados e atualizados de acordo com a complexidade de suas atividades, respeitadas as características e estruturas estabelecidas no estatuto social e normas internas da instituição.

NOTA 34. EVENTOS SUBSQUENTES – RN ANS 594/2023 - VÁLIDA A PARTIR DE JANEIRO DE 2024

Por ser uma operadora de Pequeno Porte classificada no segmento prudencial S3, não estando obrigada ao envio mensal do DIOPS Financeiro, portanto não sofrendo grandes impactos pelas mudanças sobre prazos de envio das informações periódicas a ANS, apresentadas na RN ANS Nº 594/2023.

Governador Valadares, 22 de Março de 2024

Weber Lúcio Rosa de Andrade
Contador CRCMG 76.768

Elvis Deivis Andrade
Superintendente Administrativo

RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Aos Administradores e Conselheiros da entidade **BENEFICÊNCIA SOCIAL BOM SAMARITANO** Governador Valadares - MG - **Opinião:** Examinamos as demonstrações contábeis da BENEFICÊNCIA SOCIAL BOM SAMARITANO, 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 o resumo das principais políticas contábeis. Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da BENEFICÊNCIA SOCIAL BOM SAMARITANO 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, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS e sem finalidade de lucros. **Base para Opinião:** Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir, intitulada "Responsabilidades do Auditor pela Auditoria das Demonstrações Contábeis". Somos independentes em relação à entidade, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião. **Outras informações que acompanham as Demonstrações Contábeis e o Relatório do Auditor:** A administração da entidade é responsável por essas outras informações obtidas até a data deste relatório, que compreendem o Relatório da Administração. Nossa opinião sobre as demonstrações contábeis não abrange o Relatório da Administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório. Em conexão com a auditoria das demonstrações contábeis, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações contábeis ou com o nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no relatório da administração obtido antes da data deste relatório, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito. **Responsabilidades da Administração e da Governança pelas Demonstrações Contábeis:** A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar, e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro. Na elaboração das demonstrações contábeis, a administração é responsável pela avaliação da capacidade da entidade continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações contábeis, a não ser que a administração pretenda liquidar a entidade ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações. Os responsáveis pela governança da entidade são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações contábeis. **Responsabilidades do Auditor pela Auditoria das Demonstrações Contábeis:** Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, tomadas em conjunto, estejam livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas, não, uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações contábeis. Como parte da auditoria realizada, de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso: • Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais; • Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados nas circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da entidade; • 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 uma incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da entidade. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a entidade a não mais se manter em continuidade operacional. Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos. Belo Horizonte, 22 de março de 2024.

GRUNITZKY - AUDITORES INDEPENDENTES S/S - CRC PR-004.552/O-5 S/MG - CVM 7862
MOACIR JOSÉ GRUNITZKY - CRC PR-025.759/O-1 S/MG - CNAI 514

PARECER CONSELHO FISCAL

Os membros efetivos do Conselho Fiscal da Beneficência Social Bom Samaritano – BSBS, inscrita no CNPJ nº 22.709.109/0001-35, infra-assinados, no desempenho de suas atribuições legais e estatutárias, examinaram as demonstrações contábeis, patrimoniais e demais documentos complementares da Entidade, relativos ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023 e concluíram, com base no parecer dos auditores independentes e verificação in-loco dos documentos supracitados, que as referidas demonstrações refletem a posição patrimonial e financeira da Beneficência Social Bom Samaritano, manifestando-se abaixo favoravelmente à aprovação dos mesmos. Governador Valadares, 28 de Março de 2024.

Samuel Goulart Matozinho
Conselheiro Fiscal
OAB/MG 31.291

Levy da Fonseca
Conselheiro Fiscal
RG/MG 589.203

José Ângelo de Souza
Conselheiro Fiscal
CRC/MG 39.575

Este documento foi assinado digitalmente e eletronicamente por EDIMINAS S/A EDITORA GRÁFICA INDUSTRIAL MG, titular do JORNAL HOJE EM DIA.
Para verificar as assinaturas vá ao site https://www.portaldeassinaturas.com.br/VerificadorAssinaturas/Verificador e utilize o código C1D6-5E15-C6D5-4BF3.

LATICÍNIOS PORTO ALEGRE INDÚSTRIA E COMÉRCIO S.A. - CNPJ/MF: 66.301.334/0001-03

Mensagem da Administração

É com satisfação que a Administração do Laticínios Porto Alegre ("LPA" ou "Porto Alegre") apresenta os resultados referente ao exercício de 2023. O ano de 2023 foi importante para o LPA. Registramos um bom desempenho em nossos principais indicadores, apesar do ano desafiador. Tivemos recorde de faturamento, impulsionado pelo aumento do volume de vendas e preços. A administração do LPA manteve-se focada na estratégia de expansão, ajustando suas estratégias de compra de matéria prima, volume de produção e posicionamento da marca no mercado, objetivando sempre otimizar o resultado da companhia. Conduzimos nossas operações junto com os nossos colaboradores e parceiros, com segurança e empatia. Ao longo de nossos 32 anos de história, entregamos produtos de grande aceitação no mercado que atendem à demanda dos clientes com qualidade e com o sabor do essencial. Apesar do cenário de incerteza da economia brasileira, estamos confiantes com relação às perspectivas do LPA para 2024-2025, seguindo nossos planos de expansão de portfólio de produtos e crescimento da companhia. Trabalhando ininterruptamente nesses 365 dias do ano, o LPA segue firme e empenhado em manter a Companhia posicionada entre as empresas mais eficientes e sólidas do mercado, focada em rentabilidade, na geração de caixa e na criação de valor. Gostaríamos de registrar o nosso agradecimento aos produtores rurais, clientes, fornecedores, instituições financeiras, órgãos governamentais e demais parceiros por todo empenho e dedicação. Em especial, agradecemos aos nossos 1.879 colaboradores pela dedicação à produção de bens de necessidade básica e essencial. Agradecemos aos nossos acionistas e reafirmamos nosso compromisso em gerar valor tanto do ponto de vista de entrega de resultados, como em total transparência, ética e nos mais elevados níveis de governança e de responsabilidade social corporativa. A Porto Alegre prossegue em sua missão de levar a mesa do consumidor o autêntico sabor de Minas, o sabor do essencial, o sabor das coisas simples e gostosas da vida. As Notas Explicativas e o Parecer dos Auditores Independentes (emitido sem ressalvas) estão disponíveis no seguinte endereço eletrônico: https://www.hojeemdia.com.br/publicidadelegal/editais.

Muito obrigado. Administração do LPA.

Balanço patrimonial em 31 de dezembro - Em milhares de reais

Ativo	2023	2022	Passivo	2023	2022
Circulante			**Circulante**		
Caixa e equivalentes de caixa	4.926	12.554	Fornecedores	102.216	109.675
Contas a receber de clientes	230.351	229.748	Empréstimos e financiamentos	110.956	130.897
Estoques	152.420	167.703	Salários e obrigações sociais	17.392	13.150
Tributos a recuperar	132.053	111.967	Obrigações tributárias	5.938	5.206
Adiantamentos a fornecedores	7.046	3.292	Passivos de arrendamento	4.418	2.794
Outras contas a receber	15.438	7.920	Outras contas a pagar	11.266	4.628
	542.234	533.184		252.186	266.350
Não circulante			**Não circulante**		
Realizável a longo prazo			Empréstimos e financiamentos	67.134	40.626
Depósitos judiciais	16.874	15.889	Provisão para contingências	2.482	3.119
Tributos a recuperar	1.161	1.244	Passivos de arrendamento	24.003	16.476
Imposto de renda e contribuição social diferidos	138.662	-	Obrigações tributárias	14.086	15.690
	156.697	17.133	Outras contas a pagar	-	1.693
Imobilizado	502.149	485.558		107.705	77.604
Intangível	4.402	4.787		359.891	343.954
	663.248	507.478	**Patrimônio líquido**		
			Capital social	563.311	563.311
			Reservas de incentivos fiscais	267.868	119.664
			Reservas de lucros	14.412	13.733
				845.591	696.708
Total do ativo	**1.205.482**	**1.040.662**	**Total do passivo e patrimônio líquido**	**1.205.482**	**1.040.662**

Demonstração das mutações do patrimônio líquido - (Em milhares de reais)

	Capital Social	Reservas de lucros: Reserva legal	Reservas de lucros: Reserva de incentivos fiscais	Reservas de lucros: Reservas de lucros	Lucros acumulados	Total
Em 31 de dezembro de 2021	463.311	4.446	68.849	9.669	-	546.275
Lucro líquido do exercício	-	-	-	-	50.433	50.433
Destinação do lucro líquido do exercício						
Reserva legal	-	2.522	-	-	(2.522)	-
Reserva de incentivos fiscais	-	-	47.911	-	(47.911)	-
Reserva de incentivos fiscais via reserva de lucro	-	-	2.904	(2.904)	-	-
Contribuições dos Acionistas						
Integralização de Capital	100.000	-	-	-	-	100.000
Em 31 de dezembro de 2022	563.311	6.968	119.664	6.765	-	696.708
Lucro líquido do exercício	-	-	-	-	148.883	148.883
Destinação do lucro líquido do exercício						
Reserva legal	-	7.444			(7.444)	-
Reserva de incentivos fiscais	-	-	141.439		(141.439)	-
Reserva de incentivos fiscais via reserva de lucro	-	-	6.765	(6.765)	-	-
Em 31 de dezembro de 2023	563.311	14.412	267.868	-	-	845.591

Demonstração do resultado abrangente Exercícios findos em 31 de dezembro
Em milhares de reais

	2023	2022
Lucro líquido do exercício	148.883	50.433
Total do resultado abrangente do exercício	148.883	50.433

João Lúcio Barreto Carneiro - Diretor Presidente – CEO
Carlos Magno Armond Mafia - Diretor Administrativo e Financeiro – CFO
Ewerton Almeida Bretz - Contador - CRCMG - 106.920/O-3

Demonstração do resultado Exercícios findos em 31 de dezembro
Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

	2023	2022
Receita	1.406.020	1.308.891
Custo das vendas	(1.250.169)	(1.148.416)
Lucro bruto	155.851	160.475
Despesas com vendas	(78.505)	(64.844)
Despesas administrativas	(39.931)	(39.564)
Outras receitas (despesas), líquidas	(2.395)	1.867
Lucro operacional	35.020	57.934
Despesas financeiras	(30.594)	(17.701)
Receitas financeiras	5.795	10.200
Resultado financeiro	(24.799)	(7.501)
Lucro antes do imposto de renda e da contribuição social	10.221	50.433
Imposto de renda e contribuição social diferidos	138.662	-
Lucro líquido do exercício	148.883	50.433
Lucro básico por ação no fim do exercício	1,10	0,37
Lucro básico por ação em circulação	1,10	0,37

Demonstração dos fluxos de caixas Exercícios findos em 31 de dezembro
Em milhares de reais

Fluxos de caixa das atividades operacionais	2023	2022
Lucro líquido do exercício	148.883	50.433
Ajustes de		
Depreciação e amortização	34.093	34.201
Juros provisionados	25.821	14.997
Baixa de ativo imobilizado e intangível	221	678
Provisão para contingências	(637)	(857)
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	1.531	778
Provisão para obsolescência de estoque	305	147
	1.484	1.433
Ajuste a valor presente de arrendamento		
Provisão de juros e multa sobre parcelamentos tributários	660	493
Imposto de renda e contribuição social diferidos	(138.662)	-
	73.699	102.303
Variações nos ativos e passivos		
Contas a receber de clientes	(2.132)	(71.519)
Estoques	14.978	(45.035)
Tributos a recuperar	(20.003)	(3.568)
Adiantamentos a fornecedores	(3.754)	(1.423)
Outras contas a receber	(7.518)	(383)
Depósitos judiciais	(985)	(858)
Fornecedores	(7.459)	7.725
Salários e obrigações sociais	4.242	1.455
Obrigações tributárias	(1.534)	(3.055)
Passivo de arrendamento	(5.050)	(3.967)
Outras contas a pagar	4.945	119
Caixa gerado pelas (utilizado nas) nas atividades operacionais	49.428	(18.206)
Juros pagos de financiamentos	(17.669)	(10.518)
Fluxo de caixa líquido proveniente das (utilizado nas) atividades operacionais	31.759	(28.724)
Fluxos de caixa das atividades de investimentos		
Compras de imobilizado	(37.551)	(25.204)
Compras de intangível	(252)	(1.181)
Fluxo de caixa utilizado nas atividades de investimento	(37.802)	(26.385)
Fluxos de caixa das atividades de financiamento		
Aporte de Capital	-	100.000
Obtenção de empréstimos	129.000	88.000
Pagamento de empréstimos	(130.585)	(142.582)
Caixa líquido (aplicado nas) proveniente das atividades de financiamento	(1.585)	45.418
Redução de caixa e equivalentes de caixa, líquidos	(7.628)	(9.691)
Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício	12.554	22.245
Caixa e equivalentes de caixa no final do exercício	4.926	12.554
Redução de caixa e equivalentes de caixa, líquidos	(7.628)	(9.691)
Atividades que não afetaram o caixa		
Direito de uso relacionado a passivo de arrendamento	12.717	2.389

AGILE GESTÃO DE FROTAS E SERVIÇOS S.A.

CNPJ: 09.337.014/0001-70

Relatório da Administração

Senhores Acionistas, Cumprindo as disposições estatutárias e legais, temos a satisfação de submeter à vossa apreciação as demonstrações financeiras da Companhia, relativa ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023.
Aproveitamos para reafirmar, que está Diretoria permanece à disposição dos Senhores usuários deste relatório para qualquer informação que se fizer necessária para perfeita interpretação e compreensão das demonstrações aqui apresentadas.

Balanço Patrimonial (Em milhares de reais)

Ativo	Individual 31/12/23	Individual 31/12/22	Consolidado 31/12/23	Consolidado 31/12/22
Circulante				
Caixa e equivalentes de caixa	1.442	1.489	5.058	11.048
Títulos e valores mobiliários	12.482	248	18.736	248
Contas a receber de clientes	328	2.847	26.167	26.192
Estoques de produtos	-	-	13.291	13.716
Tributos a recuperar	1.115	766	7.187	5.422
Outras ativos	3.576	2.097	4.418	7.653
Total do ativo circulante	**18.943**	**7.447**	**74.857**	**64.279**
Não circulante				
Títulos e valores mobiliários	5.751	5.196	5.751	5.196
Impostos diferidos	407	468	3.769	673
Depósitos judiciais	-	-	189	189
	6.158	**5.664**	**9.709**	**6.058**
Imobilizado	-	11	8.800	9.905
Investimentos	210.714	219.393	-	1.171
Intangível	-	-	174.104	179.372
Total do ativo não circulante	**216.872**	**225.068**	**192.613**	**196.506**
Total do ativo	**235.815**	**232.515**	**267.470**	**260.785**

Passivo e patrimônio líquido	Individual 31/12/23	Individual 31/12/22	Consolidado 31/12/23	Consolidado 31/12/22
Circulante				
Fornecedores	22	10	8.949	6.046
Obrigações sociais e trabalhistas	246	167	5.100	4.810
Empréstimos e financiamentos	-	-	-	48
Arrendamento de imóveis	-	-	121	113
Dividendos a pagar	1.602	848	1.602	848
Obrigações tributárias	-	626	973	4.661
Outras contas a pagar	256	330	5.656	695
Total do passivo circulante	**2.126**	**1.981**	**22.401**	**17.221**
Não circulante				
Empréstimos e financiamentos				
Arrendamento de imóveis	-	-	113	206
Impostos diferidos	-	-	11.084	12.774
Outras contas a pagar	5.752	5.197	5.935	5.247
Total do passivo não circulante	**5.752**	**5.197**	**17.132**	**18.227**
Total do passivo	**7.878**	**7.178**	**39.533**	**35.448**
Patrimônio líquido				
Capital social	219.727	219.727	219.727	219.727
Reservas de lucros	8.210	5.610	8.210	5.610
Total do patrimônio líquido	**227.937**	**225.337**	**227.937**	**225.337**
Total do passivo e do patrimônio líquido	**235.815**	**232.515**	**267.470**	**260.785**

Demonstração do resultado Exercícios findos em 31 de dezembro (Em milhares de reais)

	Individual 31/12/23	Individual 31/12/22	Consolidado 31/12/23	Consolidado 31/12/22
Receita operacional, líquida	4.802	10.039	134.048	131.149
Custos	(1.412)	(201)	(93.119)	(90.475)
Lucro bruto	**3.390**	**9.838**	**40.929**	**40.674**
Despesas com vendas	(647)	(2.067)	(22.856)	(17.942)
Despesas gerais e administrativas	(283)	(3.820)	(12.551)	(16.778)
Outras receitas (despesas) operacionais	-	-	404	(178)
Resultado de equivalência patrimonial	4.470	805	1.717	189
Lucro (prejuízo) antes do resultado financeiro líquido e impostos	**6.930**	**4.756**	**7.643**	**5.965**
Receitas financeiras	1.575	701	4.174	2.994
Despesas financeiras	(593)	(519)	(1.580)	(2.623)
Resultado financeiro, líquido	**982**	**182**	**2.594**	**371**
Lucro (prejuízo) antes dos impostos	7.912	4.938	10.237	6.336
Imposto de renda e contribuição social:				
Corrente	(1.105)	(1.577)	(6.130)	(5.219)
Diferido	(61)	209	2.639	2.453
Lucro líquido (prejuízo) do exercício	**6.746**	**3.570**	**6.746**	**3.570**

Demonstração das mutações no patrimônio líquido exercícios findos em 31 de Dezembro (Em milhares de reais)

	Individual e Consolidado: Capital social	Reservas de lucros: Reserva legal	Reservas de lucros: Reserva de investimentos	Lucros acumulados	Total
Em 31 de dezembro de 2021	200.144	23	2.865	-	203.032
Lucro líquido do exercício	-	-	-	3.570	3.570
Aumento de capital	19.583	-	-	-	19.583
Destinação do lucro líquido do exercício:					
Constituição de reserva legal	-	178	-	(178)	-
Dividendo mínimo obrigatório	-	-	-	(848)	(848)
Constituição de reservas estatutária	-	-	2.544	(2.544)	-
Em 31 de dezembro de 2022	219.727	201	5.409	-	225.337
Lucro líquido do exercício	-	-	-	6.746	6.746
Destinação do lucro líquido do exercício:					
Constituição de reserva legal	-	337	-	(337)	-
Dividendo mínimo obrigatório	-	-	-	(1.602)	(1.602)
Dividendos adicionais pagos	-	-	-	(2.544)	(2.544)
Constiuição de reservas Estatutaria	-	-	2.263	(2.263)	-
Em 31 de dezembro de 2023	219.727	538	7.672	-	227.937

Demonstração dos fluxos de caixa - Exercícios findos em 31 de dezembro (Em milhares de reais)

	Individual 31/12/23	Individual 31/12/22	Consolidado 31/12/23	Consolidado 31/12/22
Fluxos de caixa de atividades operacionais				
Lucro líquido (prejuízo) do exercício	6.746	3.570	6.746	3.570
Imposto de renda e contribuição social diferidos	61	(209)	(2.639)	(2.453)
Equivalência patrimonial	(4.470)	(805)	(1.717)	(189)
Depreciação e amortização	11	16	9.234	9.355
Perda estimada com créditos de liquidação duvidosa	85	1.236	(7.180)	3.237
Baixa de ativos	-	-	964	-
Outros	102	(509)	83	114
	2.535	3.299	5.491	13.634
(Acréscimo) decréscimo de ativos				
Contas a receber de clientes	2.434	(3.290)	7.205	(17.974)
Impostos a recuperar	(425)	(371)	(1.948)	(1.658)
Estoques			425	(5.639)
Outros ativos circulantes e não circulantes	5.474	(42)	3.955	(1.511)
	7.483	(3.703)	9.637	(26.782)
Acréscimo (decréscimo) de passivos				
Imposto de renda e contribuição social	1.105	1.577	6.130	5.219
Tributos a recolher	(93)	(27)	(4.884)	699
Outros passivos circulantes e não circulantes	457	267	5.836	(1.424)
Fornecedores	12	(174)	2.903	3.569
	1.481	1.643	9.985	8.063
Caixa gerado pelas (aplicado nas) atividades operacionais	11.499	1.239	25.113	(5.085)
Pagamento de imposto de renda e contribuição social	(1.562)	(775)	(4.751)	(4.315)
Pagamento de juros de arrendamento	-	-	(15)	(15)
Juros pagos sobre empréstimos e financiamentos	-	-	(3)	(147)
Caixa líquido gerado pelas (aplicado nas) atividades operacionais	9.937	464	20.344	(9.562)
Fluxos de caixa das atividades de investimento				
Aquisição de investimentos, de caixa adquirido				
Dividendos recebidos	1.447	-	-	-
Aumento (redução) de capital em controladas	4.750	(20.133)	-	-
Aquisições de imobilizado e intangível	-	-	(3.786)	(5.837)
Títulos e valores mobiliários	(12.789)	(4.895)	(19.043)	(4.167)
Caixa aplicado nas atividades de investimento	(6.592)	(25.028)	(22.829)	(10.004)
Fluxos de caixa das atividades de financiamento				
Captação de empréstimos e financiamentos	-	-	-	43
Amortização de empréstimos e financiamentos	-	-	(45)	(2.078)
Aumento de capital social	-	19.583	-	19.583
Pagamento do principal de arrendamento	-	-	(104)	(241)
Dividendos pagos	(3.392)	-	(3.392)	-
Baixa de investimento Elo recebimento em caixa	-	-	36	-
Caixa líquido gerado pelas atividades de financiamento	(3.392)	19.583	(3.505)	17.307
Aumento (redução) de caixa e equivalentes de caixa	(47)	(4.981)	(5.990)	(2.259)
Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício	1.489	6.470	11.048	13.307
Caixa e equivalentes de caixa no final do exercício	1.442	1.489	5.058	11.048

Nota Explicativa

Contexto operacional
A Agile Gestão de Frotas S.A. ("Agile" ou "Companhia") é uma sociedade anônima, brasileira, de capital fechado, constituída em 22 de janeiro de 2008, com sede na cidade de Belo Horizonte – Estado de Minas Gerais. A empresa é subsidiária integral da Companhia de Locação das Américas. ("Locamerica" ou "Controladora"). A Companhia e suas controladas (conjuntamente, "o Grupo"), têm por objeto principal as seguintes atividades: • Gestão de frota de terceiros, agendamento de serviços (exceto imobiliários) e, intermediação de negócios em geral (Agile Gestão de Frotas); • Soluções para rastreamento, telemetria e IOT - *Internet of Thinking* (Iter Tecnologia S.A. e Nexcorp Serviços e Telecomunicações S.A.); • Serviços de captura, gestão e distribuição de conteúdo digital para gestão de frotas (Sofit Software S.A.). As explicações e aberturas de saldos estão à disposição na Companhia e a Administração está disponível para esclarecimento de eventuais dúvidas.

a) Empresas investidas, controladas e consolidadas

Nome	Sede	Exercício de aquisição/ constituição	Relacionamento	Participação (%)	Atividade
Iter Tecnologia S.A.	São José - SC	2020	Controlada direta	100	Soluções para rastreamento e telemetria
Nexcorp Servicos e Telecomunicações S.A.	Belo Horizonte -MG	2021	Controlada direta	100	Soluções para rastreamento e telemetria
Sofit Software S.A.	Joinville - SC	2021	Controlada direta	100	Sistemas online para gestão de frotas

Diretoria e Contador

Carlos Horácio Sarquis – Diretor Presidente
Breno Davis Campolina – Diretor Executivo
Rodrigo Tavares Gonçalves de Sousa – Diretor Financeiro
Mauro Antônio de Figueiredo – Contador – CRC MG 054.967/O

Este documento foi assinado digitalmente e eletronicamente por EDIMINAS S/A EDITORA GRÁFICA INDUSTRIAL MG, titular do JORNAL HOJE EM DIA.
Para verificar as assinaturas vá ao site https://www.portaldeassinaturas.com.br/VerificadorAssinaturas/Verificador e utilize o código 97FF-687E-49F2-5821.

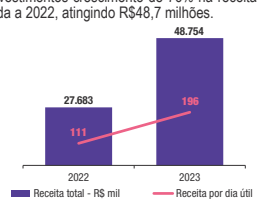
TORO INVESTIMENTOS S.A.

CNPJ: 12.455.479/0001-30

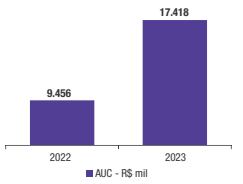
RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

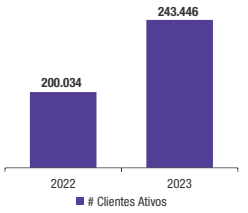
Aos Acionistas da Toro Investimentos S.A.
Belo Horizonte - MG

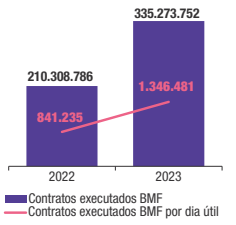
A cultura do Grupo Toro tem 3 pilares centrais: pessoas, clientes e resultados. Tais pilares associados a busca contínua por inovação, permitiu a Toro Investimentos crescimento de 76% na receita bruta em 2023 quando comparada a 2022, atingindo R$48,7 milhões.



A Toro Investimentos, controlada pela Toro CTVM S.A., é a empresa do Grupo responsável pelo desenvolvimento de tecnologia, e nesse sentido se alavanca no crescimento da Corretora. Vimos expressivo crescimento em 2023 da base de clientes, do patrimônio sob custódia e da quantidade de transações (ordens e mini contratos negociados).







A Toro Investimentos, protagonista em tecnologia, entregou serviços e tecnologia de ponta para que a Corretora suportasse tamanho crescimento. Nesse sentido, o crescimento das despesas com pessoas (aumento de 55% versus 2022) e da amortização (essencialmente fruto de capex de tecnologia) se deriva de tal investimento. A fortaleza da nossa tecnologia e inovação é sentida pelo nosso cliente. Fomos uma das empresas brasileiras com o melhor nível de satisfação dos nossos clientes no setor, demonstrado pelos indicadores: o NPS (*Net Promoter Score*) atingiu 84 na assessoria exclusiva, a Nota do ReclameAqui ficou em 8,4 e as notas de avaliação nas lojas Google e Apple, atingiram em 4,8 e 4,6, respectivamente. Seguimos focados também no fortalecimento da nossa cultura e do nosso time, como resultado disso, o Grupo Toro foi premiado como uma das melhores empresas para se trabalhar em Minas Gerais e melhores empresas para se trabalhar em nível Brasil no ramo de tecnologia, segundo a GPTW (*Great Place to Work*). Como destaque, no final do primeiro semestre, celebramos acordo com o Banco Santander para aquisição da totalidade da Toro Participações S.A., holding detida pelos acionistas minoritários do Grupo Toro. Tal acordo foi finalizado no dia 03 de janeiro de 2024. Dessa forma, o Banco passou, a partir dessa data, a deter titularidade de 100% do capital social da Toro CTVM S.A. e suas controladas. Tal acordo permitirá ampliar a sinergia entre as empresas. Encerramos o ano de 2023 com uma empresa mais sólida e madura, tanto do ponto de vista de cultura, quanto do ponto de vista financeiro e estratégico. Para o ano de 2024, continuamos com planos de crescimento audacioso de resultados, inovação em produtos, tecnologia e atendimento para os nossos clientes.

Belo Horizonte, 19 de março de 2024.

A Diretoria.
João Augusto Ferreira Resende - Diretor
Maria Carolina Barbosa Costa- Diretora

Balanço Patrimonial Em 31 de dezembro de 2023 e 31 dezembro 2022 (Em milhares de reais)

Ativo	Nota	Controladora 2023	Controladora 2022	Consolidado 2023	Consolidado 2022
Circulante		**40.537**	**21.431**	**60.373**	**46.155**
Caixa e equivalente de caixa	4	8.849	7.784	18.891	25.205
Contas a receber	5	13	102	6.844	5.344
Adiantamentos	6	189	145	218	216
Contas a receber com partes relacionadas	9a	9.152	4.187	8.820	4.129
Impostos e contribuições a compensar	7a	333	-	1.147	346
Crédito tributário	7b	3.023	1.232	3.503	2.090
Outros ativos	8	18.978	7.981	20.950	8.825
Não circulante		**260.014**	**228.723**	**248.072**	**211.671**
Investimentos em controladas	10	140.750	143.487	-	-
Imobilizado	11	4.605	4.236	5.757	5.988
Intangível	12	114.659	81.000	242.315	205.683
Total do ativo		**300.551**	**250.154**	**308.445**	**257.826**

Passivo	Nota	Controladora 2023	Controladora 2022	Consolidado 2023	Consolidado 2022
Circulante		**50.826**	**20.502**	**59.345**	**28.174**
Fornecedores	13	1.771	1.203	3.946	1.685
Obrigações trabalhistas	14	35.078	16.809	40.422	22.296
Obrigações tributárias	15	3.649	2.001	4.124	2.799
Contas a pagar com partes relacionadas	9a	299	310	323	318
Outros passivos	16	10.029	179	10.530	1.076
Não circulante		**132**	**132**	**132**	**132**
Provisões e contingências passivas	17a	132	132	132	132
Patrimônio líquido		**249.593**	**229.520**	**248.968**	**229.520**
Capital social	18a	248.300	248.300	248.300	248.300
Reservas de capital	18c	58.372	58.372	58.372	58.372
Prejuízos acumulados	18f	(57.079)	(77.152)	(57.704)	(77.152)
Total do passivo		**300.551**	**250.154**	**308.445**	**257.826**

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

Demonstração do Resultado Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022 (Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

	Nota	Controladora 2023	Controladora 2022	Consolidado 2023	Consolidado 2022
Receita líquida de prestação de serviços	19	43.097	24.418	88.637	64.793
Receita operacional líquida		**43.097**	**24.418**	**88.637**	**64.793**
Custos operacionais	22	**(928)**	**(4.274)**	**(18.502)**	**(16.133)**
Despesas com vendas		(928)	(4.274)	(18.502)	(16.133)
Lucro bruto		**42.169**	**20.144**	**70.135**	**48.660**
Receitas e (despesas) operacionais		**(15.759)**	**(699)**	**(42.075)**	**(28.315)**
Despesa com pessoal	20	(23.915)	(15.447)	(39.354)	(31.215)
Despesas gerais e administrativas	23	(43.144)	(34.218)	(52.710)	(40.413)
Outras receitas (despesas) operacionais	24	47.955	45.313	50.356	43.313
Resultado da equivalência patrimonial	10b	3.345	3.653	(367)	-
Resultado não operacional	25	**-**	**(9)**	**-**	**(11)**
Resultado antes do resultado financeiro líquido	26	**26.410**	**19.436**	**28.060**	**20.334**
Receitas Financeiras		639	1.176	2.485	3.400
Despesas Financeiras		(82)	(27)	(787)	(141)
Resultado antes da tributação sobre o lucro		**26.967**	**20.585**	**29.758**	**23.593**
Imposto de renda e contribuição social	7d	**(6.894)**	**(6.401)**	**(10.310)**	**(9.409)**
Correntes		(8.685)	(6.610)	(11.723)	(10.476)
Diferidos		1.791	209	1.413	1.067
Lucro líquido do exercício		**20.073**	**14.184**	**19.448**	**14.184**
Lucro líquido por ação (R$)		0,07	0,05	0,07	0,05

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

Demonstração do Resultado Abrangente Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022 (Em milhares de reais)

	Controladora 2023	Controladora 2022	Consolidado 2023	Consolidado 2022
Lucro líquido do exercício	**20.073**	**14.184**	**19.448**	**14.184**
Outros resultados abrangentes	-	-	-	-
Resultado abrangente total do exercício	**20.073**	**14.184**	**19.448**	**14.184**

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022 (Em milhares de reais)

	Capital social	Aumento de capital	Reservas de capital	Prejuízos acumulados	Total
Saldos em 01 de janeiro de 2022	**112.026**	**-**	**-**	**(91.336)**	**20.690**
Aumento de capital (nota 18b)	-	136.274	-	-	136.274
Capital integralizado	136.274	(136.274)	-	-	-
Reservas de capital (nota 18c)	-	-	58.372	-	58.372
Resultado do exercício	-	-	-	14.184	14.184
Saldos em 31 de dezembro de 2022	**248.300**	**-**	**58.372**	**(77.152)**	**229.520**
Mutações do exercício	**136.274**	**-**	**58.372**	**14.184**	**208.830**
Saldos em 01 de janeiro de 2023	**248.300**	**-**	**58.372**	**(77.152)**	**229.520**
Resultado do exercício	-	-	-	20.073	20.073
Saldos em 31 de dezembro de 2023	**248.300**	**-**	**58.372**	**(57.079)**	**249.593**
Mutações do exercício	**-**	**-**	**-**	**20.073**	**20.073**

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

Demonstração dos Fluxos de Caixa Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022 (Em milhares de reais)

	Controladora 2023	Controladora 2022	Consolidado 2023	Consolidado 2022
Fluxo de caixa das atividades operacionais				
Lucro líquido do exercício	**20.073**	**14.184**	**19.448**	**14.184**
Ajustes ao prejuízo:				
IR e CSLL diferido	(1.791)	(209)	(1.413)	(1.067)
Depreciações e amortizações	26.407	23.644	30.029	29.654
Resultado da equivalência patrimonial	(3.345)	(3.653)	-	-
Compartilhamento gastos de depreciação	348	-	348	-
Despesa amortização tecnologias controladas	6.082	-	6.082	-
Perda na alienação do imobilizado	-	10	-	11
Reversão provisões administrativas	-	(560)	-	(560)
Provisões e contingências passivas	-	16	-	16
(Aumento) redução nos ativos operacionais	**(16.250)**	**(1.512)**	**(19.119)**	**(8.814)**
Contas a receber	89	493	(1.500)	(4.749)
Adiantamentos	(44)	(27)	(2)	(98)
Contas a receber com partes relacionadas	(4.965)	213	(4.691)	271
Impostos e contribuições a compensar	(333)	1.133	(801)	788
Créditos tributários	-	(210)	-	(1.068)
Outros ativos	(10.997)	(3.114)	(12.125)	(3.958)
Aumento (redução) nos passivos operacionais	**30.324**	**2.639**	**31.171**	**10.311**
Fornecedores	568	(2.485)	2.261	(2.003)
Arrendamento mercantil	-	-	-	611
Obrigações trabalhistas	18.269	5.589	18.126	11.076
Obrigações tributárias	1.648	933	1.325	1.731
Contas a pagar com partes relacionadas	(11)	112	5	120
Provisões diversas	-	(762)	-	(762)
Outros passivos	9.850	(748)	9.454	(462)
Caixa líquido gerado pelas atividades operacionais	**61.848**	**34.559**	**66.546**	**43.735**
Fluxo de caixa das atividades de investimento				
Aquisições de investimentos	-	(70.000)	-	(70.000)
Aquisições de imobilizados	(1.701)	(2.368)	(1.994)	(4.539)
Aquisições de ativos intangíveis	(59.082)	(75.132)	(70.866)	(84.716)
Aumento de capital em controlada	-	(20.000)	-	-
Caixa líquido aplicado nas atividades de investimento	**(60.783)**	**(167.500)**	**(72.860)**	**(159.255)**
Fluxo de caixa das atividades de financiamento				
Aumento de capital	-	136.274	-	136.274
Caixa líquido gerado pelas atividades de financiamento	**-**	**136.274**	**-**	**136.274**
Aumento (redução) de caixa e equivalentes de caixa	**1.065**	**3.333**	**(6.314)**	**20.754**
Caixa e equivalente de caixa no início do período (nota 4)	7.784	4.451	25.205	4.451
Caixa e equivalente de caixa no final do período (nota 4)	8.849	7.784	18.891	25.205

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

Notas explicativas às demonstrações financeiras Em 31 de dezembro de 2023 (Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra maneira)

1. Contexto Operacional

A Toro Investimentos S.A. ("Toro Investimentos") é uma empresa de tecnologia, constituída em 27 de agosto de 2010 como sociedade empresária limitada e transformada em sociedade anônima de capital fechado em 23 de janeiro de 2017, sediada na Rua Bernardo Guimarães, 166, 7º ao 9º andar, Bairro Funcionários, em Belo Horizonte – MG. As operações são conduzidas no contexto de um conjunto de sociedades que atuam integralmente em diversos produtos financeiros, conteúdo digital, cursos, planejamento financeiro, desenvolvimento e licenciamento de softwares customizáveis e não customizáveis ao mercado financeiro. A Toro Investimentos, empresa do grupo Banco Santander (Brasil) S.A. ("Banco Santander"), possui como acionistas, o controlador Toro Corretora de Títulos e Valores Mobiliários S.A. ("Toro CTVM"), o Santander Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários S.A. ("Santander Distribuidora") e a Toro Participações S.A. ("Toro Participações"), detendo 76,54%, 14,78 e 8,68% respectivamente do capital total da Toro Investimentos. Em 07 de junho de 2023, a Santander Distribuidora, subsidiária do Banco Santander (Brasil) S.A., celebrou junto aos acionistas da Toro Participações, um contrato para aquisição da totalidade das ações da Toro Participações, de forma que, uma vez efetivada a operação, passará a deter a titularidade de 100% do capital social da Toro CTVM e da Toro Investimentos. A transferência do controle societário foi aprovada em assembleia extraordinária de 03 de janeiro de 2024 e registrada em 26 de janeiro de 2024 na Junta Comercial do Estado de Minas Gerais. A aquisição não acarretou efeitos contábeis nos resultados do exercício findo em 31 de dezembro de 2023. A Toro CTVM em assembleia extraordinária de 29 de fevereiro de 2024, deliberou a incorporação da Toro Participações. A incorporação resultou na extinção da Toro Participações, e passa ser sucedida pela Toro CTVM em todos os seus bens, direitos e obrigações. O requerimento de incorporação está em processo de aprovação pelo Bacen.

A Toro Investimentos possui participação nas seguintes empresas:

	Percentual de Participação 2023	Percentual de Participação 2022
Controladas direta		
Mobills Labs Soluções em Tecnologia Ltda ("Mobills Labs")	100,00%	100,00%
Toro Asset Management S.A. ("Toro Asset")	100,00%	100,00%

	Percentual de Participação 2023	Percentual de Participação 2022
Controlada indireta		
Mobills Corretora de Seguros Ltda (Mobills Corretora")	100,00%	100,00%

As demonstrações financeiras do exercício findo em 31 de dezembro de 2023 foram aprovadas pela Administração em 19 de março de 2024.

2. Base de elaboração das demonstrações financeiras

(a) Declaração de conformidade: As demonstrações financeiras foram preparadas conforme as práticas contábeis adotadas no Brasil incluindo os pronunciamentos emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), e evidenciam todas as informações relevantes próprias das demonstrações financeiras, e somente elas, as quais estão consistentes com as utilizadas pela administração na sua gestão, que incluem estimativas e premissas, portanto os resultados efetivos podem ser diferentes destas estimativas e premissas. **(b) Bases de elaboração:** As demonstrações financeiras foram preparadas considerando o custo histórico como base de valor, que, no caso de ativos e passivos financeiros é ajustado para refletir a mensuração ao valor justo. A preparação de demonstrações financeiras requer o uso de certas estimativas contábeis críticas e, também o exercício de julgamento por parte da administração da Toro Investimentos no processo de aplicação das suas políticas contábeis. 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. **(c) Bases de consolidação:** As demonstrações consolidadas são compostas pela Toro Investimentos e por suas controladas. As controladas são integralmente consolidadas a partir da data de aquisição de controle e continuam a ser consolidadas até a data em que esse controle deixe de existir. As demonstrações das controladas são elaboradas para o mesmo período de divulgação que o da controladora, utilizando políticas contábeis uniformes. Todos os saldos entre partes relacionadas, receitas e despesas e ganhos e perdas não realizados, oriundos de transações entre partes relacionadas, são eliminados. **(d) Moeda Funcional:** A moeda funcional da Toro Investimentos e a moeda de apresentação das demonstrações financeiras individuais e consolidadas é o Real ("R$"). As informações financeiras são apresentadas em milhares de Reais, exceto onde indicado de outra forma, e foram arredondadas para a casa de milhar mais próxima. **(e) Principais julgamentos contábeis e fontes de incertezas nas estimativas:** A preparação das demonstrações financeiras requer que a Administração efetue julgamentos, elabore estimativas e adote premissas baseadas na experiência histórica e em outros fatores considerados relevantes, que afetam os montantes apresentados de ativos e passivos, bem como os valores das receitas, custos e despesas. A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores diferentes dos registrados nas demonstrações financeiras. Estimativas e premissas significativas são utilizadas principalmente na: (i) definição da vida útil e do valor residual dos ativos imobilizado e intangível; (ii) contabilização de provisão para contingências; (iii) realização dos créditos tributários; e (iv) mensuração de provisões para perdas de créditos a receber.

A Toro Investimentos revisa suas estimativas e premissas de forma contínua e, pelo menos, anualmente. Os efeitos decorrentes dessas revisões são reconhecidos no período em que as estimativas são revisadas e alteradas.

3. Resumos das principais práticas contábeis

(a) Caixa e equivalentes de caixa: Caixa e equivalentes de caixa são representados por disponibilidades em moeda nacional, saldos bancários em contas correntes e aplicações financeiras. Os saldos das aplicações financeiras contemplam rendimentos e apresentam risco insignificante de mudança de valor justo, e são utilizadas para gerenciamento de seus compromissos de curto prazo. **(b) Contas a receber:** O faturamento é efetuado com base em prazos normais e de crédito, e as contas a receber não estão sujeitas a juros. Ao final de cada período de relatório os valores contábeis de contas a receber de clientes e outras são revistos para determinar se há qualquer evidência objetiva de que os valores não são recuperáveis. Se houver uma perda por redução ao valor recuperável é reconhecida em lucros ou perdas. **(c) Despesas antecipadas:** Referem-se a valores pagos cujos direitos de benefícios ou prestação de serviços ocorrerão em períodos futuros, sendo registradas no ativo e apropriadas ao resultado de acordo com o prazo de benefício econômico estimado. **(d) Imobilizado de uso:** Itens do imobilizado são mensurados pelo custo, menos depreciação acumulada e quaisquer perdas acumuladas por redução ao valor recuperável. A depreciação é reconhecida de modo a alocar o custo dos ativos, menos os seus valores residuais ao longo de suas vidas úteis. A depreciação é calculada pelo método linear às taxas de 20% a.a. para máquinas de processamento de dados; 10% a.a. para máquinas e equipamentos, móveis e utensílios, e equipamentos de telefonia; e 4% a.a. para benfeitorias em imóveis de terceiros, exceto quando o prazo de contrato do imóvel for menor, neste caso, adotamos o prazo do contrato como base para cálculo da depreciação. **(e) Intangível:** Compreende o direito de uso de softwares adquiridos para uso no processo operacional, classificados como ativos intangíveis com vida útil definida. Compreende também programas de computador customizáveis e não customizáveis desenvolvidos internamente, conforme objeto social da Toro Investimentos, e que passam por avaliação técnica quanto sua vida útil. Há ainda ativos intangíveis relacionados a marcas, sem vida útil definida, mas testados anualmente em relação a perdas por redução ao valor recuperável. A avaliação de vida útil indefinida é revisada anualmente para determinar se essa avaliação continua a ser justificável. A prática contábil adotada pela Toro Investimentos é de registrar os ativos intangíveis com vida útil definida ou indefinida, adquiridos separadamente ou gerados internamente, ao custo deduzido da amortização e das perdas por redução ao valor recuperável acumuladas, quando aplicável. **(f) Investimentos:** Os investimentos em sociedades coligadas e controladas são inicialmente reconhecidos pelo seu valor de aquisição, e posteriormente avaliados pelo método de equivalência patrimonial e os resultados apurados são reconhecidos em resultado de participações em coligadas e controladas. Os outros investimentos estão avaliados ao custo, reduzidos ao valor recuperável, quando aplicável. **(g) Fornecedores:** Correspondem aos valores a pagar a fornecedores que suportam as operações de serviços e materiais de acordo com a sazonalidade. A Toro Investimentos não calcula e reconhece o ajuste a valor presente de tal obrigação, pelo fato da liquidação (pagamento), ocorrer em até 90 (noventa) dias, prazo em que não há a obrigatoriedade do cálculo e reconhecimento dos referidos ajustes. **(h) Imposto de renda e contribuição social corrente e diferido:** Na apuração do imposto de renda e a contribuição social sobre o lucro líquido, foram aplicadas as regras do regime de tributação com base no lucro real. O imposto de renda é calculado à alíquota-base de 15% sobre o lucro tributável, acrescido do adicional de 10% previsto na legislação. A contribuição social é calculada à alíquota de 9% sobre o lucro tributável. Na apuração do lucro tributável são consideradas as adições e exclusões previstas na legislação tributária. Os impostos diferidos foram constituídos, sobre as diferenças temporárias, com base na alíquota para o imposto de renda de 25% e ajustados para a contribuição social de 9%. **(i) Provisão para contingências:** Provisões são constituídas para todas as contingências, referentes a processos judiciais, para os quais é provável que uma saída de recursos seja efetuada para liquidar uma obrigação, e uma estimativa razoável possa ser feita. A avaliação de 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. Dessa forma, a Toro Investimentos revisou as premissas de avaliação de seus "Passivos Contingentes" nos quais, com base na orientação de seus assessores jurídicos, foram constituídas e atualizadas as provisões para contingência. As provisões são revisadas e ajustadas ao encerramento do exercício, para levar em conta alterações nas circunstâncias, tais como prazo de prescrição aplicável, conclusões de inspeções fiscais ou exposições adicionais identificadas, com base em novos assuntos ou decisões de tribunais. **(j) Outras Provisões:** A Toro Investimentos adota a prática de reconhecer provisões para obrigações presentes resultantes de eventos passados, para as quais seja possível estimar os valores de forma confiável e cuja liquidação seja provável ou, ainda, que decorram de obrigação legal de pagar. O valor reconhecido como provisão é a melhor estimativa das considerações requeridas para liquidar a obrigação no final de cada exercício, considerando-se os riscos e as incertezas relativos à obrigação. A efetiva liquidação das provisões poderá resultar em valores divergentes dos registrados nas demonstrações financeiras. **(k) Redução ao valor recuperável (impairment):** Os ativos não financeiros são revistos anualmente para se identificar evidências de perdas não recuperáveis, ou ainda, sempre que eventos ou alterações nas circunstâncias indicarem que o valor contábil pode não ser recuperável. Quando esse for o caso, o valor recuperável é calculado para verificar se há perda. Quando houver perda, ela é reconhecida pelo montante em que o valor contábil do ativo ultrapassar seu valor recuperável, que é o maior entre o preço líquido de venda e o valor em uso de um ativo. Nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022 não foram identificadas necessidades de reconhecimento de perda por redução ao valor recuperável. **(l) Instrumentos financeiros:** Os ativos e passivos financeiros são inicialmente mensurados pelo valor justo. Os custos da transação diretamente atribuíveis à aquisição ou emissão de ativos e passivos financeiros (exceto por ativos e passivos financeiros reconhecidos ao valor justo no resultado) são acrescidos ou deduzidos da diferença do seu valor justo, se aplicável, após o reconhecimento inicial. Os custos da transação diretamente atribuíveis à aquisição de ativos e passivos financeiros ao valor justo por meio do resultado são reconhecidos imediatamente no resultado. Ativos financeiros: (i) caixa e equivalentes de caixa: Incluem os montantes em caixa, contas correntes e aplicações em fundos de investimento em renda fixa. O caixa e equivalentes de caixa são classificados na categoria "ao custo amortizado" sendo avaliados, após o reconhecimento inicial, ao custo, acrescidos dos rendimentos auferidos até as datas dos balanços, quando aplicável, que não excederem o seu valor de mercado ou de realização; (ii) contas a receber reconhecidas pelo valor justo e deduzidas da provisão para redução ao valor recuperável, caso houver; e (iii) serviços a faturar. Passivos financeiros: são classificados no momento de seu reconhecimento inicial, quando a Toro Investimentos se torna parte das disposições contratuais do instrumento, em uma das duas categorias a seguir: (i) passivos financeiros a valor justo por meio do resultado; e (ii) outros passivos financeiros. **(m) Receita financeira e despesa financeira:** As receitas financeiras são compostas substancialmente, por rendimentos sobre aplicações financeiras de liquidez imediata. As despesas financeiras incluem juros passivos, multas de mora, despesas bancárias e impostos sobre operações financeiras. Essas despesas são reconhecidas pelo regime de competência. **(n) Reconhecimento da receita:** As receitas operacionais preponderantes da Toro Investimentos têm origem em contratos firmados com os usuários do sistema e parte relacionada e são reconhecidas com base nos serviços realizados em cumprimento às performances contidas nos respectivos contratos. As parcelas cujos serviços ainda não foram prestados são registradas em serviços a faturar no ativo circulante em contrapartida com serviços a faturar no passivo circulante, e apropriadas em receita do período à medida que os serviços são prestados. Constitui ainda receitas da Toro Investimentos o licenciamento da marca "Toro Investimentos" e o licenciamento da plataforma de corretora de valores. Estas receitas são oriundas de contrato firmado entre partes relacionadas detalhadas. As receitas das controladas são basicamente oriundas de planos de assinatura dos aplicativos, publicidade e venda de planejamento financeiro.

4. Caixa e equivalentes de caixa

	Controladora 2023	Controladora 2022	Consolidado 2023	Consolidado 2022
Bancos (a)	76	80	210	1.017
Fundos de investimento de renda fixa (b)	8.773	7.704	18.681	24.188
Total	**8.849**	**7.784**	**18.891**	**25.205**

(a) O saldo da rubrica "Bancos" é constituído por valores disponíveis em contas bancárias no Brasil.
(b) As aplicações financeiras são denominadas em reais, correspondem a Fundos de Investimento de Renda Fixa, com liquidez imediata, cuja taxa é a variação do Certificado de Depósito Interbancário – CDI.

5. Contas a receber

	Controladora 2023	Controladora 2022	Consolidado 2023	Consolidado 2022
A vencer (a)	-	10	6.704	5.076
Serviços a faturar (b)	13	92	140	268
Total	**13**	**102**	**6.844**	**5.344**

(a) Em 31 de dezembro de 2023 e 2022 não existia nenhum valor vencido a receber de clientes.
(b) Os serviços a faturar se referem a compras de planos de assinatura de forma parcelada pelos clientes e que os serviços ainda não foram prestados. À medida que a prestação ocorrer, as contas a receber e a receita são reconhecidas.

6. Adiantamentos

Ativo	Controladora 2023	Controladora 2022	Consolidado 2023	Consolidado 2022
Adiantamento de férias	182	142	207	165
Adiantamento a fornecedores	7	3	6	51
Adiantamentos a cartões pré-pagos	-	-	5	-
Total	**189**	**145**	**218**	**216**

7. Imposto de renda e contribuição social

(a) Impostos e contribuições a compensar

	Controladora 2023	Controladora 2022	Consolidado 2023	Consolidado 2022
Imposto de renda a compensar	-	-	558	103
Contribuição social a compensar	-	-	108	40
Outros impostos a compensar	333	-	481	203
Total	**333**	**-**	**1.147**	**346**

(b) Movimentação dos créditos tributários diferidos

	Controladora 2022	Controladora Const./ (realiz.)	Controladora 2023	Consolidado 2022	Consolidado Const./ (realiz.)	Consolidado 2023
Provisão de participações nos lucros e resultados	-	1.507	1.507	-	1.929	1.929
Provisão de prêmios de incentivos de longo prazo	-	1.425	1.425	-	1.483	1.483
Provisão de bônus	1.141	(1.141)	-	1.999	(1.999)	-
Provisão de abono	47	-	47	47	-	47
Passivos fiscais	34	-	34	34	-	34
Passivos trabalhistas	3	-	3	3	-	3
Passivos cíveis	7	-	7	7	-	7
Total de créditos tributários	**1.232**	**1.791**	**3.023**	**2.090**	**1.413**	**3.503**

(c) Previsão de realização dos créditos tributários diferidos

Imposto de Renda e contribuição social	Controladora Imposto de renda	Controladora Contribuição Social	Controladora Total do Diferido	Consolidado Imposto de renda	Consolidado Contribuição Social	Consolidado Total do Diferido
até 1 ano	1.911	688	2.599	2.221	800	3.021
De 2 a 3 anos	312	112	424	354	128	482
Total	**2.223**	**800**	**3.023**	**2.575**	**928**	**3.503**

(d) Conciliação do imposto de renda e contribuição social

	Controladora 2023	Controladora 2022	Consolidado 2023	Consolidado 2022
Resultado antes da tributação sobre o lucro e participações	**26.967**	**20.585**	**29.758**	**23.593**
Encargo total de IRPJ/CSLL	(9.168)	(6.999)	(10.118)	(8.022)
Resultado de participações em coligadas e controladas	1.137	1.242	(124)	-
Adições permanentes	(2.619)	(3.511)	(3.233)	(3.634)
IRPJ/CSLL sobre diferenças temporárias e prejuízos fiscais	3.732	2.843	3.097	2.175
Demais ajustes	24	24	68	72
Total	**(6.894)**	**(6.401)**	**(10.310)**	**(9.409)**
Alíquota efetiva	34%	34%	34%	34%
Corrente	8.685	(6.610)	11.723	10.476
Diferido	(1.791)	209	(1.413)	(1.067)
Total	**6.894**	**(6.401)**	**10.310**	**9.409**

8. Outros ativos

	Controladora 2023	Controladora 2022	Consolidado 2023	Consolidado 2022
Depósitos judiciais - ações trabalhistas	-	78	-	78
Depósitos judiciais - ações cíveis	-	7	-	7
Prêmios outros (a)	-	5.702	-	6.191
Depósito caução locatícias	-	-	22	-
Despesas antecipadas (b)	18.978	2.194	20.928	2.549
Total	**18.978**	**7.981**	**20.950**	**8.825**

(a) Composto por programas de incentivo de prêmios a colaboradores de tecnologia das plataformas e são apropriados no resultado de acordo com o prazo estabelecido. (b) Referem-se as despesas de seguros, alimentação, assistência médica e sistemas apropriadas no resultado, conforme o regime de competência.

9. Partes relacionadas

(a)Transações comerciais e contratuais com partes relacionadas: A Toro Investimentos realiza com a Toro CTVM, Toro Asset, Mobills Seguros, Mobills Labs e Banco Santander operações comerciais e financeiras. Essas operações incluem: (i) prestação de serviços de licenciamento de marca e de licenciamento de plataforma da corretora de valores, (ii) rateio de gastos, (iii) disponibilização de empréstimos consignados, e (iv) aplicações em fundos de investimentos. Durante os exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022, a Toro Investimentos realizou as seguintes operações com partes relacionadas:

Ativo	Controladora 2023	Controladora 2022	Consolidado 2023	Consolidado 2022
Cotas de fundos de investimentos	8.768	7.168	18.561	7.168
Banco Santander - controladora	**8.768**	**7.168**	**18.561**	**7.168**
Licenciamento da marca	157	119	157	119
Licenciamento da plataforma corretora de valores	6.389	2.216	6.389	2.216
Rateio de gastos	2.274	1.794	2.274	1.794
Toro CTVM - controladora	**8.820**	**4.129**	**8.820**	**4.129**
Rateio de gastos	-	29	-	-
Toro Asset - controlada	**-**	**29**	**-**	**-**
Rateio de gastos	-	29	-	-
Mobills Seguros - controlada	**-**	**29**	**-**	**-**
Rateio de gastos	332	-	-	-
Mobills Labs - controlada	**332**	**-**	**-**	**-**
Total	**17.920**	**11.355**	**27.381**	**11.297**

Continua

Este documento foi assinado digitalmente e eletronicamente por EDIMINAS S/A EDITORA GRÁFICA INDUSTRIAL MG, titular do JORNAL HOJE EM DIA.
Para verificar as assinaturas vá ao site https://www.portaldeassinaturas.com.br/VerificadorAssinaturas/Verificador e utilize o código 206A-E7B1-CB3F-0AFB.

TORO INVESTIMENTOS S.A. - CNPJ: 12.455.479/0001-30

	Controladora		Consolidado	
Passivo	**2023**	**2022**	**2023**	**2022**
Compartilhamento de Infraestrutura	160	270	160	-
Compartilhamento de despesas administrativas	57	5	57	-
Repasse empréstimo consignado	82	35	106	318
Banco Santander - controladora	**299**	**310**	**323**	**318**
Total	**299**	**310**	**323**	**318**

Resultado	**2023**	**2022**	**2023**	**2022**
Receita de licenciamento de marca	1.949	1.362	1.949	1.362
Receita de licenciamento da plataforma corretora de valores	46.653	25.588	46.653	25.588
Recuperação de rateio de gastos	25.371	27.668	25.371	27.668
Toro CTVM - controladora	**73.973**	**54.618**	**73.973**	**54.618**
Resultado de aplicações em fundo de investimentos	593	813	2.081	2.839
Receita recuperação de despesas contrato escrow	44.693	42.650	44.693	42.650
Banco Santander - controladora	**45.286**	**43.463**	**46.774**	**45.489**
Despesa de compartilhamento de infraestrutura	(655)	(445)	(655)	(445)
Despesa de compartilhamento de despesas administrativas	(653)	(826)	(653)	(826)
Banco Santander - controladora	**(1.308)**	**(1.271)**	**(1.308)**	**(1.271)**
Recuperação de compartilhamento de infraestrutura	-	429	-	-
Toro Asset - controlada	**-**	**429**	**-**	**-**
Recuperação de compartilhamento de infraestrutura	-	115	-	-
Mobills Seguros - controlada	**-**	**115**	**-**	**-**
Recuperação de rateio de gastos	1.524	-	-	-
Mobills Labs - controlada	**1.524**	**-**	**-**	**-**
Total	**119.475**	**97.354**	**119.439**	**98.836**

(b) Honorários da diretoria

	Controladora		Consolidado	
Remuneração do pessoal-chave da administração	**2023**	**2022**	**2023**	**2022**
Honorários da diretoria	2.088	2.243	5.019	6.827
Total	**2.088**	**2.243**	**5.019**	**6.827**

10. Investimentos

(a) Composição dos investimentos

	Participação societária	PL da investida	Resultado da investida	Valor da participação societária	Participação do ágio	Ágios por subscrição	Ágio parcela alocada	Saldo do Investimento 2023
Mobills Labs	100%	23.218	5.423	23.218	5.872	33.716	24.328	87.134
Toro Asset	100%	7.532	(2.078)	7.532	15.263	24.656	6.165	53.616
Total		**30.750**	**3.345**	**30.750**	**21.135**	**58.372**	**30.493**	**140.750**

	Participação societária	PL da investida	Resultado da investida	Valor da participação societária	Participação do ágio	Ágios por subscrição	Ágio parcela alocada	Saldo do Investimento 2023
Mobills Labs	100%	17.795	6.514	17.795	5.872	33.716	29.181	86.564
Toro Asset	100%	9.610	(2.861)	9.610	15.263	24.656	7.394	56.923
Total		**27.405**	**3.653**	**27.405**	**21.135**	**58.372**	**36.575**	**143.487**

(b) Movimentação dos investimentos

	Valor do Investimento 2022	Amortização de parcela alocada	Aumento Capital	Resultado de equivalência patrimonial (b)	Valor do Investimento 2022
Mobills Labs	86.564	(4.852)	-	5.423	87.135
Toro Asset	56.923	(1.230)	-	(2.078)	53.615
Total	**143.487**	**(6.082)**	**-**	**3.345**	**140.750**

		Aquisição					
	PL contábil adquirido	Participação ágio	Ágios por subscrição	Parcela alocada total (a)	Aumento Capital	Resultado de equivalência patrimonial (b)	Valor do Investimento 2022
Mobills Labs	3.701	5.452	33.716	29.181	8.000	6.514	86.564
Toro Asset	359	15.263	24.656	7.394	12.112	(2.861)	56.923
Total	**4.060**	**20.715**	**58.372**	**36.575**	**20.112**	**3.653**	**143.487**

(a) Referem-se ao resultado da diferença entre o preço pago e o valor justo dos ativos adquiridos e passivos assumidos pela controladora nas empresas Toro Asset Management S.A. e, Mobills Labs Soluções em Tecnologia Ltda., elaborados no PPA (Purchase Price Allocation) com base na Lei nº 12.973/2014 e IN SRF nº 1.700/2017. (b) Em 31 de dezembro de 2023, o valor da equivalência patrimonial da Mobills Labs e da Toro Asset foi apurado pelos resultados das controladas de mês anterior. O valor de R$ 367 refere-se ao resultado das controladas do mês de dezembro de 2022 registrado na controladora em 31 de janeiro 2023.

11. Imobilizado de uso

					Controladora
	2021	**Adições/ Baixas**	**2022**	**Adições/ Baixas**	**2023**
Custo					
Instalações	8	-	8	-	8
Máquinas e equipamentos	186	-	186	-	186
Equipamento de processamento de dados	4.262	2.341	6.603	1.669	8.272
Móveis e utensílios	247	25	272	14	286
Equipamentos de comunicação e de segurança	14	2	16	-	16
Benfeitorias em imóveis de terceiros	563	-	563	18	581
Total	**5.280**	**2.368**	**7.648**	**1.701**	**9.349**

					Controladora
	2021	**Adições/ Baixas**	**2022**	**Adições/ Baixas**	**2023**
Depreciação acumulada					
Instalações	(3)	-	(3)	(1)	(4)
Máquinas e equipamentos	(87)	(19)	(106)	(19)	(125)
Equipamento de processamento de dados	(1.661)	(967)	(2.628)	(1.283)	(3.911)
Móveis e utensílios	(94)	(27)	(121)	(27)	(148)
Equipamentos de comunicação e de segurança	(5)	(2)	(7)	(1)	(8)
Benfeitorias em imóveis de terceiros	(546)	(1)	(547)	(1)	(548)
Total	**(2.396)**	**(1.016)**	**(3.412)**	**(1.332)**	**(4.744)**
Valor contábil líquido	**2.884**	**1.352**	**4.236**	**369**	**4.605**

					Consolidada
	2021	**Adições/ Baixas**	**2022**	**Adições/ Baixas**	**2023**
Custo					
Instalações	8	-	8	-	8
Máquinas e equipamentos	186	2	188	8	196
Equipamento de processamento de dados	4.262	3.210	7.472	1.685	9.157
Móveis e utensílios	247	74	321	22	343
Equipamentos de comunicação e de segurança	14	24	38	7	45
Benfeitorias em imóveis de terceiros	563	440	1.003	69	1.072
Imobilizado em uso de arrendamento	-	789	789	-	789
Total	**5.280**	**4.539**	**9.819**	**1.791**	**11.610**

					Consolidada
	2021	**Adições/ Baixas**	**2022**	**Adições/ Baixas**	**2023**
Depreciação acumulada					
Instalações	(3)	-	(3)	(1)	(4)
Máquinas e equipamentos	(87)	(19)	(106)	(19)	(125)
Equipamento de processamento de dados	(1.661)	(1.140)	(2.801)	(1.458)	(4.259)
Móveis e utensílios	(94)	(27)	(121)	(34)	(155)
Equipamentos de comunicação e de segurança	(5)	(4)	(9)	(3)	(12)
Benfeitorias em imóveis de terceiros	(546)	(45)	(591)	(241)	(832)
Imobilizado em uso de arrendamento	(200)	-	(200)	(266)	(466)
Total	**(2.596)**	**(1.235)**	**(3.831)**	**(2.022)**	**(5.853)**
Valor contábil líquido	**2.684**	**3.304**	**5.988**	**(231)**	**5.757**

12. Intangível

					Controladora
	2021	**Adições**	**2022**	**Adições**	**2023**
Custo					
Tecnologia *backend* (a)	2.682	-	2.682	-	2.682
Tecnologia *frontend* (a)	1.722	-	1.722	-	1.722
Sistemas aplicativos *software* (b)	478	-	478	-	478
Marcas (c)	350	-	350	-	350
Plataforma *kokpyt* (d)	-	29.032	29.032	5.643	34.675
Plataforma *hub* (d)	24.751	46.100	70.851	50.782	121.633
Plataforma bullish cripto	-	-	-	2.657	2.657
Total	**29.983**	**75.132**	**105.115**	**59.082**	**164.197**

					Controladora
	2021	**Adições**	**2022**	**Adições**	**2023**
Amortização acumulada					
Tecnologia *backend* (a)	(2.677)	(5)	(2.682)	-	(2.682)
Tecnologia *frontend* (a)	(1.722)	-	(1.722)	-	(1.722)
Sistema aplicativos *softwares* (b)	(457)	(17)	(474)	(4)	(478)
Plataforma *kokpyt* (d)	-	(3.949)	(3.949)	(6.387)	(10.336)
Plataforma *hub* (d)	(5.901)	(9.387)	(15.288)	(19.032)	(34.320)
Total	**(10.757)**	**(13.358)**	**(24.115)**	**(25.423)**	**(49.538)**
Valor contábil líquido	**19.226**	**61.774**	**81.000**	**33.659**	**114.659**

					Consolidado
	2021	**Adições**	**2022**	**Adições**	**2023**
Custo					
Tecnologia *backend* (a)	2.682	-	2.682	-	2.682
Tecnologia *frontend* (a)	1.722	-	1.722	-	1.722
Sistemas aplicativos *software* (b)	478	16	494	-	494
Marcas (c)	350	150	500	-	500
Ecossistemas de plataformas	-	9.418	9.418	12.012	21.430
Plataforma *kokpyt* (d)	-	29.032	29.032	5.643	34.675
Plataforma *hub* (d)	24.751	46.100	70.851	50.782	121.633
Plataforma *bullish* cripto	-	-	-	2.657	2.657
Ágio em expectativa de rentabilidade futura (e)	-	116.082	116.082	(6.082)	110.000
Total	**29.983**	**200.798**	**230.781**	**65.012**	**295.793**

					Consolidado
Amortização acumulada	**2021**	**Adições**	**2022**	**Adições**	**2023**
Tecnologia *backend* (a)	(2.677)	(5)	(2.682)	-	(2.682)
Tecnologia *frontend* (a)	(1.722)	-	(1.722)	-	(1.722)
Sistema aplicativos softwares (b)	(457)	(18)	(475)	(7)	(482)
Ecossistemas de plataformas	-	(982)	(982)	(2.954)	(3.936)
Plataforma *kokpyt* (d)	-	(3.949)	(3.949)	(6.387)	(10.336)
Plataforma *hub* (d)	(5.901)	(9.387)	(15.288)	(19.032)	(34.320)
Total	**(10.757)**	**(14.341)**	**(25.098)**	**(28.380)**	**(53.478)**
Valor contábil líquido	**19.226**	**186.457**	**205.683**	**36.632**	**242.315**

(a) Relativo à tecnologia *backend* e *frontend* e se refere a ativo intangível gerado internamente. No seu objeto social, a Toro Investimentos desenvolve programas de computador customizáveis e não customizáveis. A plataforma desenvolvida entrou em operação e foi licenciada, dando início a obtenção dos benefícios econômicos gerados pelas tecnologias e consequentemente início da amortização, onde o prazo é de 60 meses. (b) Referem-se aos softwares utilizados por várias áreas da Toro Investimentos no dia a dia de suas operações. A amortização é reconhecida linearmente com base na vida útil estimada dos softwares que é de 5 anos. A vida útil estimada e o método de amortização são revisados no fim de cada exercício e o efeito de quaisquer mudanças nas estimativas é contabilizado prospectivamente. (c) Refere-se, à marca registrada Toro Investimentos. Tal ativo possui vida útil indefinida e, ao menos, anualmente, é avaliado o valor de sua recuperação. (d) Referem-se ao desenvolvimento e aprimoramento do sistema de corretora de valores. O sistema está em operação e sua amortização tem prazo de 60 meses. (e) Em 2022, a Toro Investimentos reconheceu os ágios em seu balanço referentes às aquisições das empresas Toro Asset Management S.A. (nova denominação social da Monetus Investimentos S.A.) e Mobills Labs Soluções em Tecnologia Ltda., elaborados no PPA (Purchase Price Allocation) e, com base na Lei nº 12.973/2014 e IN nº 1.700/2017.

13. Fornecedores

	Controladora		Consolidado	
	2023	**2022**	**2023**	**2022**
Fornecedores - mercado externo	1.666	282	1.711	428
Fornecedores - mercado interno	105	921	2.235	1.257
Total	**1.771**	**1.203**	**3.946**	**1.685**
Fornecedores de serviços e produtos de consumo	385	598	2.213	886
Fornecedores de licenças de sistemas	1.119	535	1.412	715
Fornecedores de convênio	241	35	295	46
Fornecedores de telefonia e internet	26	35	26	38
Total	**1.771**	**1.203**	**3.946**	**1.685**

14.Obrigações trabalhistas

	Controladora		Consolidado	
	2023	**2022**	**2023**	**2022**
Salários	2.501	1.744	3.068	2.391
Rescisões trabalhistas	6	-	7	-
Pró-labore	3	118	39	269
Abonos	137	137	137	137
Pensão alimentícia	9	5	9	5
INSS	1.253	908	1.550	1.242
FGTS	438	304	534	394
Participações nos lucros e resultados (nota 27)	12.172	-	14.945	-
Provisão de férias	6.473	4.537	7.741	5.812
Outras obrigações sociais	12.086	9.056	12.392	12.046
Total	**35.078**	**16.809**	**40.422**	**22.296**

15.Obrigações tributárias

	Controladora		Consolidado	
	2023	**2022**	**2023**	**2022**
Impostos e contribuições sobre o lucro	1.289	445	1.289	653
Impostos e contribuições sobre serviços de terceiros	135	143	143	181
IRRF sobre folha de pagamento	1.814	1.307	2.153	1.623
PIS e COFINS	411	105	486	258
ISS	-	1	53	84
Total	**3.649**	**2.001**	**4.124**	**2.799**

16. Outros passivos

	Controladora		Consolidado	
	2023	**2022**	**2023**	**2022**
Arrendamento mercantil	-	-	345	611
Cobranças a repassar	5	5	5	5
Outros passivos	-	-	6	6
Adiantamento para futuro aumento de capital em controladas (a)	10.000	-	10.000	-
Serviços a faturar (b)	12	92	140	268
Adiantamento de clientes	12	82	34	186
Total	**10.029**	**179**	**10.530**	**1.076**

(a) Refere-se ao recebimento da controladora Toro CTVM para adiantamento de futuro aumento de capital. (b) Os serviços a faturar se referem a compras de planos de assinatura de forma parcelada pelos clientes e que os serviços ainda não foram prestados. À medida que a prestação ocorrer, as contas a pagar e a receita são reconhecidos.

17. Provisões e contingências passivas

(a) Processos contingências-probabilidade de perda classificada como provável

	Controladora		Consolidado	
	2023	**2022**	**2023**	**2022**
Fiscais	100	100	100	100
Trabalhistas	10	10	10	10
Cíveis	22	22	22	22
Total	**132**	**132**	**132**	**132**

Em 31 de dezembro de 2023, a Toro Investimentos possuía 01 (um) processo fiscal classificado como perda provável, no montante de R$ 100 (R$ 100 em 31 de dezembro de 2022). O processo judicial fiscal refere-se ao questionamento da contribuição ao INSS sobre a verba trabalhista de 1/3 sobre férias e, que aguarda pronunciamento da Receita Federal do Brasil-RFB. O processo judicial trabalhista na qual a Toro Investimentos é parte, refere-se principalmente à existência (ou não) de relação de trabalho e verbas rescisórias de ex-funcionários. Em 31 de dezembro de 2023, existia 01 (um) processo trabalhista classificado como perda provável, no montante de R$ 10 (R$ 10 em 31 de dezembro de 2022). Os processos judiciais cíveis envolvem questões normais e específicas do negócio e referem-se a pedidos de indenização, principalmente, em função de prejuízos financeiros no mercado de ações e, de supostas perdas geradas na liquidação de ativos de clientes por causa de margem e/ou saldo negativo. Em 31 de dezembro de 2023, existiam 05 (cinco) processos cíveis classificados como perda provável, no montante de R$ 22 (R$ 2 em 31 de dezembro de 2022).

(b) Processos contingências-probabilidade de parda classificada como possível

	Controladora		Consolidado	
	2023	**2022**	**2023**	**2022**
Cíveis	14	40	22	49
Total	**14**	**40**	**22**	**49**

Em 31 de dezembro de 2023, a Toro Investimentos possuía 02 (dois) processos cíveis, classificado como perda possível, no montante de R$ 14. Os processos referem-se aos pedidos de indenização, principalmente, em função de prejuízos financeiros no mercado de ações e de supostas perdas geradas na liquidação de ativos de clientes por causa de margem e/ou saldo negativo.

18. Patrimônio liquido

(a) Capital Social: Em 31 de dezembro de 2023, o capital social da Toro Investimentos era de R$ 248.300, composto por 298.463.090 ações ordinárias nominativas, sem valor nominal. **(b) Aumento de Capital:** No exercício de 2022, foram realizados aumentos de capital social no montante de R$ 136.274, todos deliberados e ratificados em Assembleia Geral Extraordinária dentro do exercício de 2022, com a emissão de 80.501.992 novas ações ordinárias nominativas, sem valor nominal. Os referidos aumentos de capital foram todos registrados pela JUCEMG. **(c) Reserva de Capital**

	2023	**2022**
Reserva de ágio por subscrição de ações Toro Assett	24.656	24.656
Reserva de ágio por subscrição de ações Mobills Labs	33.716	33.716
Total	**58.372**	**58.372**

Em dezembro de 2022, a controladora Toro Investimentos reconheceu em seu balanço as parcelas alocadas e não alocadas do excesso do valor de compra referentes às aquisições das empresas Toro Asset Management S.A. (nova denominação social da Monetus Investimentos S.A.) e Mobills Labs Soluções em Tecnologia Ltda, elaborados no PPA (Purchase Price Allocation) e com base na Lei nº 12.973/2014 e IN SRF nº 1.700/2017. **(d) Reserva legal:** De acordo com a legislação societária brasileira, 5% para constituição da reserva legal, até que ela atinja 20% do capital. Esta reserva tem como finalidade assegurar a integridade do capital social e somente poderá ser utilizada para compensar prejuízos ou aumentar o capital. **(e) Reserva estatutária:** As reservas estatutárias são constituídas por determinação do estatuto da instituição, como destinação de uma parcela dos lucros do exercício, e não podem restringir o pagamento do dividendo mínimo obrigatório. **(f) Prejuízos acumulados:** No ano de 2023 em prejuízos acumulados entre controladora e consolidado verifica-se o valor de R$ 625, valor ao qual reconhece a operação de defasagem, onde o valor da equivalência patrimonial da Toro Asset e da Mobills Labs são reconhecidos na controladora somente no mês posterior ao da apuração.

19. Receita líquida de prestação de serviços

	Controladora		Consolidado	
	2023	**2022**	**2023**	**2022**
Receita de serviços de curso	50	206	1.563	2.285
Receita de serviços de análises	102	509	102	509
Receita de serviços de licenciamentos	48.602	26.952	48.602	26.952
Receita com publicidade e propaganda	-	-	29.360	28.108
Receita com assinaturas de aplicativos	-	-	15.814	10.952
Receita com taxa de gestão de fundos	-	-	1.095	1.262
Receita de comissão de previdência privada	-	16	439	301
Tributos sobre a receita (nota 21)	(5.657)	(3.265)	(8.338)	(5.576)
Total	**43.097**	**24.418**	**88.637**	**64.793**

20. Despesas com pessoal

	Controladora		Consolidado	
	2023	**2022**	**2023**	**2022**
Despesas de honorários (nota 9b)	2.088	2.243	5.019	6.827
Despesas de benefícios	1.744	473	3.513	2.698
Despesas de encargos trabalhistas	2.256	2.016	4.454	4.288
Despesas de proventos	11.625	10.446	18.002	16.925
Despesas de treinamentos	315	167	406	245
Despesas de estagiários	137	102	288	232
Despesas de participações nos lucros e resultados	5.750	-	7.672	-
Total	**23.915**	**15.447**	**39.354**	**31.215**

21. Despesas com tributos

	Controladora		Consolidado	
	2023	**2022**	**2023**	**2022**
Despesas de ISS	1.232	713	2.134	1.472
Despesas de COFINS	3.637	2.099	5.083	3.378
Despesas de PIS	788	453	1.099	725
Outras despesas tributárias (a)	1.804	1.935	2.268	2.401
Total	**7.461**	**5.200**	**10.584**	**7.976**

(a) Referem-se às taxas ICMS, IPTU e Alvará.

22. Custos operacionais

	Controladora		Consolidado	
	2023	**2022**	**2023**	**2022**
Despesas de promoções e relações públicas	464	291	705	442
Campanhas publicitárias	464	3.971	17.631	15.496
Produção, conteúdo e mídia	-	-	106	61
Áudio, vídeo e foto	-	12	61	108
Outras despesas com vendas	-	-	-	26
Total	**928**	**4.274**	**18.503**	**16.133**

23. Despesas gerais e administrativas

	Controladora		Consolidado	
	2023	**2022**	**2023**	**2022**
Despesas de água, energia e gás	1	2	37	32
Despesas de aluguéis	36	42	37	56
Despesas de comunicação	364	364	674	467
Despesas de manutenção e conservação de bens	172	176	319	335
Despesas de material	2	2	3	2
Despesas de processamento de dados	5.171	4.824	9.136	7.426
Despesas de publicações	18	16	67	21
Despesas de seguros	-	1	13	5
Despesas de serviços financeiros	9	10	75	49
Despesas de serviços de terceiros	44	66	155	223
Despesas de serviços técnicos especializados	385	380	692	832
Despesas tributárias	1.804	1.935	2.274	2.401
Despesas de transportes	73	58	83	65
Despesas de viagens	936	667	1.165	851
Despesas de depreciação e amortização	32.489	24.337	36.111	25.655
Despesas de provisões passivas	15	16	15	16
Outras despesas administrativas	1.625	1.322	1.854	1.977
Total	**43.144**	**34.218**	**52.710**	**40.413**

24. Outras receitas/despesas operacionais

(a) Outras receitas operacionais

	Controladora		Consolidado	
	2023	**2022**	**2023**	**2022**
Recuperação de encargos e despesas	44.693	42.650	44.694	42.669
Reversão de contingências judiciais	15	27	15	36
Reversão de prêmios	3.354	2.727	5.877	2.727
Reversão de provisões administrativas	-	24	-	560
Outras rendas operacionais	-	39	1	385
Total	**48.062**	**45.467**	**50.587**	**46.377**

(b) Outras despesas operacionais

	Controladora		Consolidado	
	2023	**2022**	**2023**	**2022**
Multas	12	7	70	17
Juros	-	27	-	42
Ressarcimento de operações e acordos	-	-	33	-
Outras	95	120	128	3.005
Total	**107**	**154**	**231**	**3.064**

25. Resultado não operacional

	Controladora		Consolidado	
	2023	**2022**	**2023**	**2022**
Lucro na alienação e bens	-	1	-	1
Prejuízo na alienação e bens	-	(10)	-	(12)
Total	**-**	**(9)**	**-**	**(11)**

26. Resultado financeiro

	Controladora		Consolidado	
	2023	**2022**	**2023**	**2022**
Receita de aplicações financeiras	620	1.059	2.120	3.203
Outras receitas financeiras	19	117	365	197
Total das receitas financeiras	**639**	**1.176**	**2.485**	**3.400**
Outras despesas financeiras	(82)	(27)	(787)	(141)
Total das despesas financeiras	**(82)**	**(27)**	**(787)**	**(141)**
Total do resultado financeiro	**557**	**1.149**	**1.698**	**3.259**

27. Programa de participações nos lucros

A Toro Investimentos possui programa de participação nos lucros e resultados para seus funcionários. Esse programa não é extensível à Diretoria. Em 31 de dezembro de 2023 foi provisionado para fins de distribuição o valor de R$ 12.172. A participação nos lucros definitiva é apurada e paga aos colaboradores nos meses de março e agosto.

28. Resultado não recorrente

Nos exercícios de 2023 e 2022 a Toro Investimentos e suas controladas não incorreram em qualquer "Resultado não recorrente" que requeresse divulgação em separado em suas demonstrações financeiras.

* * *

João Augusto Ferreira Resende - Diretor
Maria Carolina Barbosa Costa - Diretora

Hélio Mayorca Filho - Contador - CRC SC 021798/O-3-S-MG

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras individuais e consolidadas

Aos Administradores e Acionistas
Toro Investimentos S.A.

Opinião: Examinamos as demonstrações financeiras individuais da Toro Investimentos 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, assim como as demonstrações financeiras consolidadas da Companhia e suas controladas ("Consolidado"), que compreendem o balanço patrimonial consolidado em 31 de dezembro de 2023 e as respectivas demonstrações consolidadas 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 Companhia e da Companhia e suas controladas em 31 de dezembro de 2023, o desempenho de suas operações e os seus respectivos fluxos de caixa, bem como o desempenho consolidado de suas operações e os seus fluxos de caixa consolidados 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 individuais e consolidadas". Somos independentes em relação à Companhia e suas controladas, 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.

Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras individuais e consolidadas e o relatório do auditor: A administração da Companhia é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração. Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras individuais e consolidadas 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 individuais e consolidadas, 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, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da Administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações financeiras individuais e consolidadas: A administração da Companhia é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras individuais e consolidadas 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 individuais e consolidadas, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de a Companhia e suas controladas, em seu conjunto, 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 e suas controladas, em seu conjunto, 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 individuais e consolidadas: Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras individuais e consolidadas, 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 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 individuais e consolidadas, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais. • Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Companhia e suas controladas. • 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 e suas controladas, em seu conjunto. 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 e suas controladas, em seu conjunto, a não mais se manter em continuidade operacional. • Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras individuais e consolidadas, inclusive as divulgações e se essas demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada. • Obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente referente às informações financeiras das entidades ou atividades de negócio do grupo para expressar uma opinião sobre as demonstrações financeiras individuais e consolidadas. Somos responsáveis pela direção, supervisão e desempenho da auditoria do grupo e, consequentemente, pela opinião de auditoria. 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.

Belo Horizonte, 27 de março de 2024.

PricewaterhouseCoopers Auditores Independentes Ltda. - CRC 2SP000160/F-5
Luís Carlos Matias Ramos - Contador CRC 1SP171564/O-1

Este documento foi assinado digitalmente e eletronicamente por EDIMINAS S/A EDITORA GRÁFICA INDUSTRIAL MG, titular do JORNAL HOJE EM DIA.
Para verificar as assinaturas vá ao site https://www.portaldeassinaturas.com.br/VerificadorAssinaturas/Verificador e utilize o código 6DC8-D9D7-CCE3-0DD5.

TORO PARTICIPAÇÕES S.A.

CNPJ: 41.705.966/0001-01

Relatório da Administração

Aos Acionistas da Toro Participações S.A.
Belo Horizonte - MG

A cultura do Grupo Toro tem 3 pilares centrais: pessoas, clientes e resultados. Tais pilares associados a busca contínua por inovação, permitiu ao Grupo Toro forte crescimento de receita, apesar de termos tido um ano de macro difícil, com baixo crescimento de PIB, inflação alta e taxa de juros ainda em dois dígitos. Continuamos fazendo investimentos em tecnologia: inovando na experiência na nossa plataforma de investimentos, investindo em segurança e em melhoria na latência para atender cada vez melhor o nosso cliente. As estratégias de aquisição de clientes, principalmente através da mídia digital, continuam sendo uma fortaleza da Toro. Melhoramos diariamente as nossas análises e iniciativas para aumento da conversão de clientes no funil de aquisição. A satisfação do nosso cliente é medida continuamente. Fomos uma das empresas brasileiras com o melhor nível de satisfação dos nossos clientes no setor, demonstrado pelos indicadores: o NPS (Net Promoter Score) atingiu 84 na assessoria exclusiva, a Nota do ReclameAqui ficou em 8,4 e as notas de avaliação nas lojas Google e Apple, atingiram em 4,8 e 4,6, respectivamente. Seguimos focados também no fortalecimento da nossa cultura e do nosso time, como resultado disso, fomos premiados como uma das melhores empresas para se trabalhar em Minas Gerais e melhores empresas para se trabalhar em nível Brasil no ramo de tecnologia, segundo a GPTW (Great Place to Work). Como destaque, no final do primeiro semestre, celebramos acordo com o Banco Santander para aquisição da totalidade da Toro Participações S.A., holding detida pelos acionistas minoritários do Grupo Toro. Tal acordo foi finalizado no dia 03 de janeiro de 2024. Dessa forma, o Banco passou, a partir dessa data, a deter titularidade de 100% do capital social da Toro CTVM S.A. e suas controladas. Tal acordo permitirá ampliar a sinergia entre as empresas. Encerramos o ano de 2023 com uma empresa mais sólida e madura, tanto do ponto de vista de cultura, quanto do ponto de vista financeiro e estratégico. Para o ano de 2024, continuamos com planos de crescimento audacioso de resultados, inovação em produtos, tecnologia e atendimento para os nossos clientes.

Belo Horizonte, 19 de março de 2024.
A Diretoria.
João Augusto Ferreira Resende - Diretor
Maria Carolina Barbosa Costa - Diretora

Balanço Patrimonial - Em 31 de dezembro de 2023 e 31 dezembro 2022 (Em milhares de reais)

Ativo	Nota	2023	2022
Circulante		**8.960**	**8.774**
Caixa e equivalente de caixa	4	570	93
Outros ativos	5	8.390	8.681
Não circulante		**134.249**	**135.153**
Investimentos em coligadas	6	134.249	135.153
Total do ativo		**143.209**	**143.927**

Passivo	Nota	2023	2022
Circulante		**16.153**	**15.836**
Fornecedores	7	10	-
Obrigações trabalhistas	8	5	5
Obrigações tributárias	9	1	-
Outros passivos	10	16.137	15.831
Patrimônio líquido		**127.056**	**128.091**
Capital social	11a	89.749	88.709
Reservas de capital	11b	440	342
Ajuste avaliação patrimonial	11c	42.703	42.673
(-) Ações em tesouraria	11d	(991)	(583)
Prejuízos acumulados		(4.845)	(3.050)
Total do passivo		**143.209**	**143.927**

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

Demonstração das mutações no patrimônio líquido Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 31 de dezembro de 2022 - Em milhares de reais

	Capital Social	Capital a integralizar	Aumento de capital	Ágio subscrição ações	Resultado de ações tesouraria	Ágio subscrição ações a integralizar	Ajustes de avaliação	Ações em tesouraria	Prejuízos acumulados	Total
Saldos em 31 de dezembro de 2021	**74.580**	**-**	**-**	**2.337**	**-**	**(2.138)**	**(45.338)**	**(20)**	**(6.363)**	**23.058**
Adiantamento para futuro aumento de capital	-	-	143	-	-	-	-	-	-	143
Conferência ações Monetus Investimentos	-	-	145	-	-	-	-	-	-	145
Conferência ações Mobills Labs	-	-	1.484	-	-	-	-	-	-	1.484
Aumento de capital social	-	-	12.500	-	-	-	-	-	-	12.500
Integralização de capital	14.129	-	(14.272)	-	-	143	-	-	-	-
Subscrição de capital	6.625	(6.625)	-	-	-	-	-	-	-	-
Integralização reserva de ágio subscrições ações	-	-	-	143	-	(143)	-	-	-	-
Ajustes conferência de ações aumento capital TCTVM	-	-	-	-	-	-	83.435	-	-	83.435
Ajustes conferência de ações aumento capital TISA	-	-	-	-	-	-	4.576	-	-	4.576
Recompra de ações	-	-	-	-	-	-	-	(563)	-	(563)
Resultado do exercício	-	-	-	-	-	-	-	-	3.313	3.313
Saldos em 31 de dezembro de 2022	**95.334**	**(6.625)**	**-**	**2.480**	**-**	**(2.138)**	**42.673**	**(583)**	**(3.050)**	**128.091**
Mutações do exercício	**20.754**	**(6.625)**	**-**	**143**	**-**	**-**	**88.011,0**	**(563)**	**3.313**	**105.033**
Saldos em 31 de dezembro de 2022	**95.334**	**(6.625)**	**-**	**2.480**	**-**	**(2.138)**	**42.673**	**(583)**	**(3.050)**	**128.091**
Integralização de capital	-	1.040	-	-	-	-	-	-	-	1.040
Ajustes conferência de ações aumento capital TCTVM	-	-	-	-	-	-	30	-	-	30
Recompra de ações	-	-	-	-	98	-	-	(408)	-	(310)
Resultado do exercício	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.795)	(1.795)
Saldos em 31 de dezembro de 2023	**95.334**	**(5.585)**	**-**	**2.480**	**98**	**(2.138)**	**42.703**	**(991)**	**(4.845)**	**127.056**
Mutações do exercício	**-**	**1.040**	**-**	**-**	**98**	**-**	**30**	**(408)**	**(1.795)**	**(1.035)**

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

Demonstração do Resultado Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 31 de dezembro de 2022 - Em milhares de reais

	Nota	2023	2022
Receitas e (despesas) operacionais		**(1.662)**	**3.313**
Despesas administrativas	15	(728)	(128)
Resultado da equivalência patrimonial		(934)	3.441
Resultado antes do resultado financeiro líquido		**(1.662)**	**-**
Receitas financeiras	16	396	-
Despesas financeiras	16	(529)	-
Resultado antes da tributação sobre o lucro		**(1.795)**	**3.313**
Lucro (prejuízo) do exercício		**(1.795)**	**3.313**
Lucro (prejuízo) por ação		(0,12)	0,22

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

Demonstração do Resultado Abrangente - Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 31 de dezembro de 2022 - Em milhares de reais

	2023	2022
Lucro (prejuízo) do exercício	**(1.795)**	**3.313**
Outros resultados abrangentes		
Itens que não serão reclassificados para o resultado do exercício em períodos subsequentes	-	-
Resultado abrangente total do exercício	**(1.795)**	**3.313**

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

Demonstração dos fluxos de caixa Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 31 de dezembro de 2022 - Em milhares de reais

	2023	2022
Fluxo de caixa das atividades operacionais		
Lucro (prejuízo) do exercício	**(1.795)**	**3.313**
Ajustes ao lucro (prejuízo):		
Resultado da equivalência patrimonial	934	(3.441)
(Aumento) redução nos ativos operacionais	**291**	**(6.544)**
Outros ativos	291	(6.544)
Aumento (redução) nos passivos operacionais	**317**	**13.690**
Fornecedores	10	(4)
Obrigações trabalhistas	-	1
Obrigações tributárias	1	-
Outros passivos	306	13.693
Caixa líquido (aplicado nas) gerado pelas atividades operacionais	**(253)**	**7.018**
Fluxo de caixa das atividades de investimento		
Aquisições de investimentos	-	(20.753)
Aquisições de ações em tesouraria	(408)	(563)
Caixa líquido aplicado nas atividades de investimento	**(408)**	**(21.316)**
Fluxo de caixa das atividades de financiamento		
Aumento de capital	1.040	14.129
Aumento de reserva de capital	98	143
Caixa líquido gerado pelas atividades de financiamento	**1.138**	**14.272**
Aumento (redução) de caixa e equivalentes de caixa	**477**	**(26)**
Caixa e equivalente de caixa no início do período (nota 4)	93	119
Caixa e equivalente de caixa no final do período (nota 4)	570	93

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras
Em 31 de dezembro de 2023 e 31 de dezembro de 2022 - (Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra maneira)

1. Contexto operacional

A Toro Participações S.A. ("Toro Participações"), é uma sociedade anônima de capital fechado, constituída em 26 de abril de 2021, sediada na Rua Bernardo Guimarães, 166, 7º ao 9º andar, Bairro Funcionários, em Belo Horizonte – MG. Tem como objeto social a participação no capital em outras sociedades nacionais ou estrangeiras, na qualidade de sócia, acionista ou quotista, em caráter permanente ou temporário, como controladora ou minoritária.

A Toro Participações possui participações nas seguintes empresas:

	Percentual de Participação 2023	2022
Coligadas direta		
Toro Corretora de Títulos e Valores Mobiliários S.A. ("Toro CTVM")	37,48%	37,48%
Toro Investimentos S.A. ("Toro Investimentos")	8,68%	8,68%

Em 07 de junho de 2023, a Santander Distribuidora, subsidiária do Banco Santander (Brasil) S.A., celebrou junto aos acionistas da Toro Participações, um contrato para aquisição da totalidade das ações da Toro Participações, de forma que, uma vez efetivada a operação, passará a deter a titularidade de 100% do capital social da Toro CTVM e da Toro Investimentos. A transferência do controle societário foi aprovada em assembleia extraordinária de 03 de janeiro de 2024 e registrada em 26 de janeiro de 2024 na Junta Comercial do Estado de Minas Gerais. A aquisição não acarretou efeitos contábeis nos resultados do exercício findo em 31 de dezembro de 2023. A Toro CTVM em assembleia extraordinária de 29 de fevereiro de 2024, deliberou a incorporação da Toro Participações. A incorporação resultou na extinção da Toro Participações, e passa ser sucedida pela Toro CTVM em todos os seus bens, direitos e obrigações. O requerimento de incorporação está em processo de aprovação pelo Bacen. As demonstrações financeiras do exercício findo em 31 de dezembro de 2023 foram aprovadas pela Administração em 19 de março de 2024.

2. Base de elaboração das demonstrações financeiras

(a) Declaração de conformidade: As demonstrações financeiras foram preparadas conforme as práticas contábeis adotadas no Brasil incluindo os pronunciamentos emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), e evidenciam todas as informações relevantes próprias das demonstrações financeiras, e somente elas, as quais estão consistentes com as utilizadas pela administração na sua gestão, que incluem estimativas e premissas, portanto os resultados efetivos podem ser diferentes destas estimativas e premissas. **(b) Bases de elaboração:** As demonstrações financeiras foram preparadas considerando o custo histórico como base de valor, que, no caso de ativos e passivos financeiros é ajustado para refletir a mensuração ao valor justo. A preparação de demonstrações financeiras requer o uso de certas estimativas contábeis críticas e, também o exercício de julgamento por parte da administração da Toro Participações no processo de aplicação das suas políticas contábeis. 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.

(c) Moeda funcional: A moeda funcional da Toro Participações e a moeda de apresentação das demonstrações financeiras individuais e consolidadas é o Real ("R$"). As informações financeiras são apresentadas em milhares de Reais, exceto onde indicado de outra forma, e foram arredondadas para a casa de milhar mais próxima.

3. Resumos das principais práticas contábeis

(a) Caixa e equivalente de caixa: Caixa e equivalentes de caixa são representados por disponibilidades em moeda nacional, saldos bancários em contas correntes e aplicações financeiras. Os saldos das aplicações financeiras contemplam rendimentos e apresentam risco insignificante de mudança de valor justo, e são utilizadas para gerenciamento de seus compromissos de curto prazo.

(b) Investimentos: Os investimentos em sociedades coligadas e controladas são inicialmente reconhecidos pelo seu valor de aquisição, e posteriormente avaliados pelo método de equivalência patrimonial e os resultados apurados são reconhecidos em resultado de participações em coligadas e controladas. Os outros investimentos estão avaliados ao custo, reduzidos ao valor recuperável, quando aplicável.

4. Caixa e equivalentes de caixa

	2023	2022
Bancos (a)	6	93
Fundos de investimento de renda fixa (b)	564	-
Total	**570**	**93**

(a) O saldo da rubrica "Bancos" é constituído por valores disponíveis em contas bancárias no Brasil. (b) As aplicações financeiras são denominadas em reais, e correspondem a fundos de investimento de renda fixa, com liquidez imediata, cuja taxa é a variação do certificado de depósito interbancário – CDI.

5. Outros ativos

	2023	2022
IRRF s/ aplicações financeiras	3	-
Devedores por revenda de ações (a)	8.387	8.681
Total	**8.390**	**8.681**

(a) A Toro Participações possui um plano de compra de ações ("partnership") aprovados em Assembleias, por meio do qual determinados executivos e parceiros do grupo Toro podem adquirir ações ordinárias nominativas através de pagamento à vista ou a prazo. Nos pagamentos a prazo, o saldo devedor do ativo pode ser corrigido pela variação diária do DI.

6. Investimentos

	% de Participação	2022	Ajuste avaliação patrimonial	Equiv. patrimonial	2023
Toro CTVM	37,48%	115.235	30	(2.676)	112.589
Toro Investimentos	8,68%	19.918	-	1.742	21.660
Total		**135.153**	**30**	**(934)**	**134.249**

	% de Participação	Valor do investimento 2021	PL contábil adquirido	Aumento de capital	Ajuste avaliação patrimonial	Equiv. patrimonial	2022
Toro CTVM	37,48%	22.948	-	6.625	83.435	2.227	115.235
Toro Investimentos	8,68%	-	14.128	-	4.576	1.214	19.918
Total		**22.948**	**14.128**	**6.625**	**88.011**	**3.441**	**135.153**

7. Fornecedores

Fornecedores - mercado interno	2023	2022
Fornecedores de serviços e produtos de consumo	10	-
Total	**10**	**-**

8. Obrigações trabalhistas

	2023	2022
Pró-labore	4	4
INSS	1	1
Total	**5**	**5**

9. Obrigações tributárias

	2023	2022
Impostos e contribuições sobre serviços de terceiros	1	-
Total	**1**	**-**

10. Outros passivos

	2023	2022
Contratos de mútuo	1.730	-
Obrigações por revenda de ações	14.407	15.831
Total	**16.137**	**15.831**

11. Patrimônio líquido

(a) Capital social: Em 31 de dezembro de 2023, o capital social da Toro Participações era de R$ 95.333.919,87 (R$ 95.333.919,87 em 31 de dezembro de 2022), composto por 14.762.611 ações ordinárias nominativas, sem valor nominal, sendo R$ 89.748.762,53 totalmente integralizado pelos acionistas e conforme estabelecido no contrato de compra e venda de ações para oferta de "Partnership" o montante de R$ 5.585.157,34 será realizado até 08 de dezembro de 2025, no entanto, em janeiro de 2024 foi liquidado.

(b) Reservas de capital:

	2023	2022
Ágio por subscrição de ações	2.479	2.479
Resultado de ações em tesouraria	98	-
Ágio por subscrição de ações a integralizar	(2.137)	(2.137)
Total	**440**	**342**

(c) Ajuste de avaliação patrimonial

	2023	2022
Outros ajustes de avaliação patrimonial	42.703	42.673
Total	**42.703**	**42.673**

Referem-se aos ajustes das integralizações de capital mencionadas no item "b" desta nota, mediante conferência de ações da Toro CTVM e da Toro Investimentos pelos acionistas, conforme boletins de subscrições de ações anexas as assembleias gerais ordinárias ou extraordinárias.

(d) Ações em tesouraria

	2023	2022
Autorizadas a compor o capital principal	(991)	(583)
Total	**(991)**	**(583)**

12. Despesas com pessoal

	2023	2022
Despesas de honorários (nota 14b)	49	47
Despesas de encargos trabalhistas	10	9
Total	**59**	**56**

13. Despesas com tributos

	2023	2022
Despesas de PIS	16	-
Despesas de COFINS	2	-
Outras despesas tributárias (a)	1	3
Total	**19**	**3**

(a) Refere-se a taxa de junta comercial e alvarás.

14. Transações com partes relacionadas

(a) Transações com partes relacionadas: A Toro Participações realiza com o Banco Santander operações financeiras. Essas operações incluem: (i) aplicações em fundos de investimentos. Durante os exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022, a Toro Participações realizou as seguintes operações com partes relacionadas:

Ativo	2023	2022
Cotas de fundos de investimentos	563	-
Banco Santander - controladora	563	-
Total	**563**	**-**

Resultado	2023	2022
Resultado de aplicações em fundo de investimentos	21	-
Banco Santander - controladora	**21**	**-**

(b) Honorários da diretoria

Remuneração do pessoal-chave da administração	2023	2022
Honorários da diretoria	49	47
Total	**49**	**47**

15. Despesas administrativas

	2023	2022
Despesas de pessoal (nota 12)	59	56
Despesas de publicações	11	8
Despesas de serviços financeiros	1	1
Despesas de serviços técnicos especializados	602	27
Despesas tributárias (nota 13)	19	3
Outras despesas administrativas	36	33
Total	**728**	**128**

16. Resultado financeiro

	2023	2022
Receita de aplicações financeiras	21	-
Outras receitas financeiras	375	-
Total das receitas financeiras	**396**	**-**
Outras despesas financeiras	(529)	(25)
Total das despesas financeiras	**(529)**	**(25)**
Total do resultado financeiro	**(133)**	**(25)**

17. Resultado não recorrente

Nos exercícios de 2023 e 2022 a Toro Participações e suas controladas não incorreram em qualquer "Resultado não recorrente" que requeresse divulgação em separado em suas demonstrações financeiras.

* * *

João Augusto Ferreira Resende
Diretor - CPF 111.286.206-42

Maria Carolina Barbosa Costa
Diretora - CPF 078.067.136-89

Hélio Mayorca Filho
Contador - CRC SC 021798/O-3-S-MG

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Aos Srs. Acionistas e Administradores da
Toro Participações S.A.
Belo Horizonte - MG

Opinião: Examinamos as demonstrações contábeis da Toro Participações S.A. 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 naquela data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis. Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Toro Participações 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, e as normas internacionais de relatório financeiro (IFRS), emitidas pelo *International Accounting Standards Board (IASB)*. **Base para opinião:** Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir intitulada "Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis". Somos independentes em relação à Toro Participações S.A, 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. **Incerteza significativa relacionada com a continuidade operacional:** Chamamos a atenção para a nota explicativa nº 1 às demonstrações contábeis, que indica que a Santander Distribuidora, subsidiária do Banco Santander (Brasil) S.A., celebrou junto aos acionistas da Toro Participações, um contrato para aquisição da totalidade das ações da Toro Participações. A transferência do controle societário foi aprovada em assembleia extraordinária de 03 de janeiro de 2024 e registrada em 26 de janeiro de 2024 na Junta Comercial do Estado de Minas Gerais. A Toro CTVM em assembleia extraordinária de 29 de fevereiro de 2024, deliberou a incorporação da Toro Participações. A incorporação resultou na extinção da Toro Participações, e passa ser sucedida pela Toro CTVM em todos os seus bens, direitos e obrigações. O requerimento de incorporação está em processo de aprovação pelo Bacen. Nossa conclusão não está ressalvada em relação a esse assunto. **Outras informações que acompanham as demonstrações contábeis e o relatório do auditor:** A administração da Toro Participações S.A é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração. Nossa opinião sobre as demonstrações contábeis não abrange o Relatório da Administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório. Em conexão com a auditoria das demonstrações contábeis, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações contábeis ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da Administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito. **Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações contábeis:** A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às Instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro. Na elaboração das demonstrações contábeis, a administração é responsável pela avaliação da capacidade da Toro Participações S.A, continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações contábeis, a não ser que a administração pretenda liquidar a Instituição ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações. Os responsáveis pela governança da Toro Participações S.A. são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações contábeis.**Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis :** Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações contábeis. Como parte da auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso: • Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais. • Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Toro Participações S.A. • 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 Toro Participações S.A. Se concluirmos que existe incerteza relevante devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Toro Participações S.A a não mais se manter em continuidade operacional. • Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada. Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria, das constatações relevantes de auditoria e, quando eventualmente identificadas durante nossos trabalhos, as deficiências significativas nos controles internos. Fornecemos também aos responsáveis pela governança declaração de que cumprimos com as exigências éticas relevantes, incluindo os requisitos aplicáveis de independência, e comunicamos todos os eventuais relacionamentos ou assuntos que poderiam afetar, consideravelmente, nossa independência, incluindo, quando aplicável, as respectivas salvaguardas.

São Paulo, 25 de março de 2024.

SACHO – AUDITORES INDEPENDENTES
CRC – 2SP 017.676/O-8
CNAI-PJ-000155

MARCELO MACHADO DE ANDRADE
CRC – 1SP 223.997/O-8

Este documento foi assinado digitalmente e eletronicamente por EDIMINAS S/A EDITORA GRÁFICA INDUSTRIAL MG, titular do JORNAL HOJE EM DIA.
Para verificar as assinaturas vá ao site https://www.portaldeassinaturas.com.br/VerificadorAssinaturas/Verificador e utilize o código A75A-0A67-2357-CDB9.

Pop Benefícios Mútuos

CNPJ/MF nº 30.705.240/0001-52

Edital de Convocação

Aos Srs. Associados, Venho, por meio deste, convocar os associados da **Pop Benefícios Mútuos**, inscrita no CNPJ sob o nº 30.705.240/0001-52, estabelecida na **Av. João César de Oliveira, nº 295, Bairro Eldorado, CEP 32.315-000, em Contagem/MG**, para a **Assembleia Geral Ordinária E Extraordinária**, **a ser realizada neste endereço**, no dia **10/04/2024** (dez de abril de dois mil e vinte e quatro), às **10:00 hs.** (dez horas) em primeira convocação, com a presença de 1/5 dos associados, ou, em segunda convocação, meia hora após a primeira, com qualquer número de associados presentes, nos termos do § 1º do art. 16 do Estatuto Social, tendo a seguinte pauta: **1)** Aprovação do relatório anual da Diretoria Executiva, suas contas e parecer do Conselho Fiscal, relativo ao ano de 2023. **2)** Aprovação da extinção da filial localizada na Rua Augusto dos Anjos, nº 356, Loja 03, bairro Santa Mônica em Belo Horizonte/MG, CEP 31.535-000, devidamente inscrita no CNPJ nº 30.705.240/0005-86. **3)** Aprovação das alterações no termo de PPA (Programa de Proteção Automotiva). Contagem/MG, 27 de março de 2024. **Marcos Paulo Queiroz dos Reis** – Presidente.

SINDICATO DAS INDÚSTRIAS DE CALÇADOS, BOLSAS E CINTOS DE MINAS GERAIS
EDITAL DE CONVOCAÇÃO

Ficam os **Associados Regulares** do **Sindicato das Indústrias de Calçados, Bolsas e Cintos de Minas Gerais**, convocados para uma Assembleia Geral, a se realizar no **dia 24 (vinte e quatro) de abril de 2024, às 16:00 horas**, na Av. do Contorno 4.456 / 6º andar - Funcionários, no município de Belo Horizonte - MG, para deliberarem sobre a seguinte ordem do dia: **prestação e aprovação de contas da Diretoria referente ao ano de 2023**.

Belo Horizonte, 02 de abril de 2024. LUIZ RAUL ALEIXO BARCELOS - PRESIDENTE.

"A **MULT SERVICOS E TRANSPORTES LTDA**, por determinação da **SECRETARIA MUNICIPAL DE MEIO AMBIENTE-SEMAM**, torna público que foi solicitado através do Processo Administrativo nº (2475/2024-1), a **Licença Ambiental Simplificada LAS/CADASTRO**, para a atividade (F-01-01-5 Central de recebimento, armazenamento temporário, triagem ou transbordo de sucata metálica, papel, papelão, plásticos ou vidro para reciclagem, não contaminados com óleos, graxas, agrotóxicos ou produtos químicos.), localizada na Rua Príncipe Charlles nº134, Jardim Canadá, Nova Lima/MG - CEP: 34.007-794."

HOJE EM DIA
ANUNCIE AQUI
(31) 3253-2205

ACELERO COMÉRCIO DE VEÍCULOS S.A.

CNPJ nº 11.884.974/0001-00

Relatório da Administração

Senhores Acionistas, Cumprindo as disposições estatutárias e legais, temos a satisfação de submeter à vossa apreciação as demonstrações financeiras da Companhia, relativa ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023. Aproveitamos para reafirmar, que está Diretoria permanece à disposição dos Senhores usuários deste relatório para qualquer informação que se fizer necessária para perfeita interpretação e compreensão das demonstrações aqui apresentadas.

Balanço patrimonial - Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Ativo	**31/12/2023**	**31/12/2022**
Circulante		
Caixa e equivalentes de caixa	15.267	67.688
Contas a receber de clientes	18.111	4.106
Veículos para revenda	7.330	108.854
Tributos a recuperar	3.538	271
Outras contas a receber	784	1.838
Total do ativo circulante	45.030	182.757
Não circulante		
Depósitos judiciais	1.585	1.565
Total do ativo não circulante	1.585	1.565
Total do ativo	46.615	184.322

Passivo e patrimônio líquido	**31/12/2023**	**31/12/2022**
Circulante		
Fornecedores	354	9.665
Salários e encargos a pagar	319	1.977
Tributos a recolher	5.684	317
Outras contas a pagar	2.393	1.253
Total do passivo circulante	8.750	13.212
Não circulante		
Outras contas a pagar	2.290	1.748
Total do passivo não circulante	2.290	1.748
Total do passivo	11.040	14.960
Patrimônio líquido		
Capital social	92.228	238.428
Reserva de capital e opções outorgadas	(25)	(25)
Prejuízos acumulados	(56.628)	(69.041)
Total do patrimônio líquido	35.575	169.362
Total do passivo e do patrimônio líquido	46.615	184.322

Demonstração do resultado
Exercícios findos em 31 de dezembro
Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

	2023	**2022**
Receita operacional líquida	120.208	366.341
Custos	(100.030)	(365.158)
Lucro bruto	20.178	1.183
Despesas com vendas	(2.546)	(9.595)
Despesas gerais e administrativas	(4.127)	(48.837)
Lucro (prejuízo) antes do resultado financeiro líquido e impostos	13.505	(57.249)
Receitas financeiras	3.432	1.605
Despesas financeiras	(173)	(796)
Resultado financeiro, líquido	3.259	809
Lucro (prejuízo) antes dos impostos	16.764	(56.440)
Imposto de renda e contribuição social:		
Corrente	(4.351)	(1)
Diferido	-	(5.140)
Lucro líquido (prejuízo) do exercício	12.413	(61.581)

Demonstração das mutações no patrimônio líquido
Exercícios findos em 31 de dezembro
Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

	Capital social	**Reserva de capital**	**Prejuízos acumulados**	**Total**
Em 31 de dezembro de 2021	153.800	-	(7.460)	146.340
Aumento de capital social	84.628	-	-	84.628
Plano de incentivo de longo prazo	-	119	-	119
Indenização de incentivo de longo prazo	-	(27)	-	(27)
Opções exercidas	-	(117)	-	(117)
Prejuízo do exercício	-	-	(61.581)	(61.581)
Em 31 de dezembro de 2022	**238.428**	**(25)**	**(69.041)**	**169.362**
Redução de capital social	(146.200)	-	-	(146.200)
Lucro do exercício	-	-	12.413	12.413
Em 31 de dezembro de 2023	**92.228**	**(25)**	**(56.628)**	**35.575**

Demonstração dos fluxos de caixa
Exercícios findos em 31 de dezembro
Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

	2023	**2022**
Fluxos de caixa de atividades operacionais		
Lucro (prejuízo) do exercício	12.413	(61.581)
Imposto de renda e contribuição social diferidos	-	5.140
Depreciação e amortização	-	5.292
Valor residual de veículos vendidos	77.408	340.797
Juros de arrendamento	-	508
Baixas de ativos intangíveis e outros imobilizados	-	13.619
Outros	18	(5.470)
	89.839	298.305
Acréscimo (decréscimo) de ativos		
Contas a receber de clientes	(14.005)	(1.999)
Aquisição/cancelamento de veículos para revenda	14.924	(305.206)
Depósitos judiciais	25	(1.509)
Outros ativos circulantes e não circulantes	(2.213)	(490)
	(1.269)	(309.204)
(Acréscimo) decréscimo de passivos		
Outros passivos circulantes e não circulantes	8.618	(31)
Aumento (Reduçao) em salarios e encargos	(1.721)	-
Aumento (Reduçao) em tributos a recolher	5.367	(434)
Fornecedores	(119)	(3.291)
	6.778	(3.756)
Caixa gerado (aplicado) nas atividades operacionais	95.348	(14.655)
Pagamento de imposto de renda e contribuição social	(1.569)	(1)
Pagamento de juros de arrendamento	-	(508)
Caixa líquido gerado (aplicado) nas atividades operacionais	93.779	(15.164)
Fluxos de caixa das atividades de investimento		
Aumento/redução de capital social	(146.200)	84.628
Aquisições de imobilizados e ativos intangíveis	-	(7.279)
Caixa líquido gerado (aplicado) pelas atividades de investimento	(146.200)	77.349
Fluxos de caixa das atividades de financiamento		
Pagamento do principal de arrendamento	-	(2.288)
Caixa líquido aplicado pelas atividades de financiamento	-	(2.288)
Aumento (redução) de caixa e equivalentes de caixa	(52.421)	59.897
Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício	67.688	7.791
Caixa e equivalentes de caixa no final do exercício	15.267	67.688
Variação líquida de caixa e equivalentes de caixa	(52.421)	59.897

Nota Explicativa

Contexto operacional

A Acelero Comércio de Veículos S.A ("Acelero" ou "Companhia") é uma sociedade anônima, brasileira, de capital fechado, constituída em 23 de abril de 2010, com sede na cidade de Belo Horizonte – estado de Minas Gerais. A empresa é subsidiária integral da Companhia de Locação das Américas ("Locamerica" ou "Controladora"), tendo como objeto social: (i) o comércio a varejo e atacado de veículos automotores; (ii) as atividades de intermediação; e (iii) agendamento de serviços e negócios em geral, exceto imobiliários e o comércio sob consignação de veículos automotores. As explicações e aberturas de saldos estão arquivados na Companhia e a Administração está à disposição para esclarecimento de eventuais dúvidas.

As explicações e aberturas de saldos estão à disposição na Companhia e a Administração está disponível para esclarecimento de eventuais dúvidas.

Diretoria e Contador

Luis Fernando Memoria Porto - Diretor Presidente
Marco Túlio de Carvalho Oliveira - Diretor Vice-Presidente
Breno Davis Campolina - Diretor Executivo
Rodrigo Tavares Gonçalves de Sousa - Diretor de Finanças
Mauro Antônio de Figueiredo – Contador – CRC MG 054.967/O

HOJE EM DIA
ANUNCIE AQUI
(31) 3253-2205

AREZZO INDÚSTRIA E COMÉRCIO S.A.

Companhia Aberta
CNPJ/MF nº 16.590.234/0001-76 - NIRE 31.300.025.91-8
Código CVM nº 02234-9

VERSÃO RESUMIDA DO EDITAL DE CONVOCAÇÃO
ASSEMBLEIA GERAL ORDINÁRIA E EXTRAORDINÁRIA
A SER REALIZADA EM 30 DE ABRIL DE 2024

AREZZO INDÚSTRIA E COMÉRCIO S.A. ("**Companhia**"), vem pela presente convocar a Assembleia Geral Ordinária e Extraordinária ("**Assembleia**"), a ser realizada, em primeira convocação, no dia 30 de abril de 2024, às 10h, de forma exclusivamente digital (não havendo possibilidade de comparecer fisicamente à Assembleia), para examinar, discutir e votar a respeito da seguinte ordem do dia: **(A) Em Assembleia Geral Ordinária:** (i) as demonstrações financeiras da Companhia, acompanhadas das respectivas notas explicativas, do relatório dos auditores independentes e demais documentos aplicáveis, referentes ao exercício social encerrado em 31 de dezembro de 2023; (ii) o relatório da administração e as contas dos administradores referentes ao exercício social encerrado em 31 de dezembro de 2023; (iii) a proposta de orçamento de capital da Companhia; (iv) a proposta da administração para a destinação do resultado relativo ao exercício social encerrado em 31 de dezembro de 2023; (v) a fixação da remuneração global anual dos administradores para o exercício de 2024. **(B) Em Assembleia Geral Extraordinária:** (vi) a fixação do número de membros para compor o Conselho de Administração da Companhia; (vii) a indicação, dentre os conselheiros da Companhia, do Presidente e do Vice-Presidente do Conselho de Administração. Para participação na Assembleia, o acionista deverá enviar solicitação de cadastro para o Departamento de Relações com Investidores da Companhia, por meio do e-mail **ri@arezzo.com.br**, a qual deverá ser recebida pela Companhia até **28.04.2024** (**"Cadastro"**). A solicitação de Cadastro necessariamente deverá (i) conter a identificação do acionista e, se for o caso, de seu representante legal que comparecerá à Assembleia, incluindo seus nomes completos e seus CPF ou CNPJ, conforme o caso, e telefone e endereço de e-mail para envio das informações para participação, e (ii) ser acompanhada dos documentos necessários para participação na Assembleia, descritos na versão da íntegra deste Edital e na Proposta da Administração da Companhia para a Assembleia. Validada a condição de acionista e a regularidade dos documentos pela Companhia para participação na Assembleia, a Companhia enviará *link* contendo o formulário de cadastramento e, uma vez que o Cadastro seja realizado, confirmado e validado pela Companhia, o acionista receberá, até 24 horas antes da Assembleia, as informações para acesso ao sistema eletrônico para participação na Assembleia. Caso o acionista não receba as instruções de acesso com até 24 horas de antecedência do horário de início da Assembleia, deverá entrar em contato com o Departamento de Relações com Investidores, por meio do e-mail **ri@arezzoco.com.br**, com até, no máximo, 2 horas de antecedência do horário de início da Assembleia, para que seja prestado o suporte necessário. Não poderão participar da Assembleia os acionistas que não efetuarem o Cadastro e/ou não informarem a ausência do recebimento das instruções de acesso na forma e prazos previstos acima. Na data da Assembleia, o registro da presença do acionista somente se dará mediante o acesso ao sistema eletrônico, conforme instruções e nos horários e prazos divulgadas pela Companhia. Será de responsabilidade exclusiva do acionista assegurar a compatibilidade de seus equipamentos com a utilização da plataforma para participação da Assembleia por sistema eletrônico, não se responsabilizando a Companhia por quaisquer dificuldades de viabilização e/ou manutenção de conexão e de utilização da plataforma digital que não estejam sob controle da Companhia. Os documentos e informações relativos às matérias a serem deliberadas na Assembleia estarão à disposição dos acionistas no *site* da Companhia (**https://ri.arezzoco.com.br/**), da CVM (**http://www.gov.br/cvm**) e da B3 S.A. – Brasil, Bolsa, Balcão (**http://www.b3.com.br**), incluindo a Proposta da Administração contendo também informações complementares relativas à participação na Assembleia e ao acesso por sistema eletrônico. Ressalta-se que a presente publicação se trata de informação resumida que não deve ser considerada isoladamente para a tomada de decisão. A versão integral desde Edital está disponível nas páginas eletrônicas dos jornais "Hoje em Dia" e "Valor Econômico (São Paulo)" (**https://www.hojeemdia.com.br/publicidadelegal/editais** e **https://valor.globo.com/valor-ri/**, respectivamente), da Companhia (**https://ri.arezzoco.com.br/**), da CVM (**http://www.gov.br/cvm**) e da B3 (**http://www.b3.com.br**). Belo Horizonte, 28 de março de 2024. **Alessandro Giuseppe Carlucci -** Presidente do Conselho de Administração.

Este documento foi assinado digitalmente e eletronicamente por EDIMINAS S/A EDITORA GRÁFICA INDUSTRIAL MG, titular do JORNAL HOJE EM DIA.
Para verificar as assinaturas vá ao site https://www.portaldeassinaturas.com.br/VerificadorAssinaturas/Verificador e utilize o código 9D59-5C96-3CCA-09C0.

ab concessões

Concessionária Rodovia MG050 S.A.

CNPJ nº 08.822.767/0001-08

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO 2023

Concessionária da Rodovia MG-050 S.A.: A Concessionária da Rodovia MG 050 S.A. está sediada no município de Divinópolis, estado de Minas Gerais. Constituída em 16 de maio de 2007, iniciou suas atividades pré-operacionais em 22 de maio de 2007, de acordo com o Termo de Contrato de Concessão Patrocinada para exploração de rodovias, firmado com a Secretaria de Estado de Transporte e Obras Públicas do Governo do Estado de Minas Gerais - ("SETOP"). A Companhia tem como atividade a exploração - incluindo a operação, as obras de ampliações e melhorias, assim como a manutenção da Rodovia MG-050, trecho de entroncamento BR-262 (Juatuba) - Itaúna - Divinópolis - Formiga - Piumhi - Passos - São Sebastião do Paraíso, trecho de entroncamento MG-050 e BR-265, BR-491, do Km 0,00 ao Km 4,65 e trecho São Sebastião do Paraíso - divisa MG/SP da Rodovia BR-265, mediante concessão na modalidade patrocinada. **AB Concessões S.A.:** A AB Concessões, criada em 2012, é uma holding controlada pelo grupo italiano Mundys, atualmente o maior grupo no segmento de operação de rodovias da Itália e que, em conjunto com suas subsidiárias, caracteriza-se por um dos maiores players do segmento no mundo, atuando na gestão de mais de quatorze mil quilômetros de rodovias na Itália, França, Espanha, Brasil, Chile, Argentina, Índia, Polônia México e Porto Rico. A controladora AB Concessões é responsável pela concessionária mineira AB Nascentes das Gerais (100%) e pelas concessionárias paulistas Rodovias das Colinas (100%) e Triângulo do Sol (100%). **1. Destaques do ano de 2023:** A receita com arrecadação de pedágio da Companhia no ano de 2023 aumentou 17,2% em relação ao ano de 2022, alcançando R$ 212.093 mil. A receita líquida[1] no ano de 2023 foi de R$ 212.466 mil (+15,7%). O tráfego da Companhia em 2023 foi de 27.279 mil de eixos equivalentes[2], volume 9,3% maior que o tráfego registrado no ano de 2022. O EBITDA ajustado[3] em 2023 foi de R$ 143.036 mil (+12,2%). **2. Desempenho Operacional:** O crescimento no volume de tráfego observado nos últimos anos se deu em função dos investimentos e melhorias realizados na Rodovia MG-050, e também pela retomada da atividade econômica regional de alguns setores específicos, tais como o transporte de calcário, minério, cimento e madeiras. O tráfego é representado, em grande parte, pelo deslocamento regional entre as cidades lindeiras à rodovia.

3. Desempenho Econômico-Financeiro:

	2023	AV%	2022	AV%	Var R$	Var %
Receita Operacional Líquida	275.043	100,0%	327.892	100,0%	(52.849)	-16,1%
Custo Dos Serviços Prestados	(217.863)	-79,2%	(320.186)	-97,6%	102.323	-32,0%
Lucro Bruto	**57.180**	**20,8%**	**7.706**	**2,4%**	**49.474**	**642,0%**
Receitas (Despesas) Operacionais						
Despesas gerais e administrativas	(30.725)	-11,2%	(20.037)	-6,1%	(10.688)	53,3%
Outras receitas operacionais, líquidas	926	0,3%	79	0,0%	847	1.072,2%
Resultado antes do Resultado Financeiro	**27.381**	**10,0%**	**(12.252)**	**-3,7%**	**39.633**	**-323,5%**
Resultado Financeiro						
Receitas financeiras	9.073	3,3%	14.095	4,3%	(5.022)	-35,6%
Despesas financeiras	(70.027)	-25,5%	(69.772)	-21,3%	(255)	0,4%
	(60.954)	-22,2%	(55.677)	-17,0%	(5.277)	9,5%
Resultado antes do Imposto de Renda e da Contribuição Social	**(33.573)**	**-12,2%**	**(67.929)**	**-20,7%**	**34.356**	**-50,6%**
Imposto de Renda e Contribuição Social - Diferidos	(3.609)	-1,3%	31.293	9,5%	(34.902)	-111,5%
Prejuízo do Exercício	**(37.182)**	**-13,5%**	**(36.636)**	**-11,2%**	**(546)**	**1,5%**
Prejuízo por Ação Básico e Diluído - R$	**(26,27)**		**(27,49)**		**1,22**	**-4,4%**

Receita Líquida: A tabela abaixo apresenta a composição da receita líquida (em milhares de reais) e sua variação:

	2023	AV%	2022	AV%	Var R$	Var %
Receita com arrecadação de pedágio	212.093	100,0%	180.984	100,0%	31.109	17,2%
Outras receitas	19.074	9,0%	18.767	10,4%	307	1,6%
Receita de serviços de construção	62.577	29,5%	144.191	79,7%	(81.614)	-56,6%
Receita bruta	**293.744**	**138,5%**	**343.942**	**190,0%**	**(50.198)**	**-14,6%**
Impostos sobre as receitas:						
Imposto Sobre Serviços de Qualquer Natureza - ISSQN	(10.264)	-4,8%	(8.759)	-4,8%	(1.505)	17,2%
PIS	(1.502)	-0,7%	(1.298)	-0,7%	(204)	15,7%
COFINS	(6.935)	-3,3%	(5.993)	-3,3%	(942)	15,7%
Receita líquida	**275.043**	**129,7%**	**327.892**	**181,2%**	**(52.849)**	**-16,1%**
Receita Líquida (exclui receita de construção)	**212.466**	**100,0%**	**183.701**	**100,0%**	**28.765**	**15,7%**

A receita líquida (excluindo receita de construção) da Companhia passou de R$ 183.701 mil no exercício encerrado em 31 de dezembro de 2022, para R$ 212.466 mil no exercício encerrado em 31 de dezembro de 2023. Esta variação resultou principalmente da combinação de dois fatores: i) o aumento de 9,32% do tráfego em eixos equivalentes em 2023 com relação a 2022; e ii) o reajuste do valor da tarifa básica de pedágio em +4,18% a partir de 12 de junho de 2023. **Custos dos Serviços Prestados e Despesas Gerais e Administrativas:** As despesas gerais e administrativas passaram de R$ 56.254 mil no exercício encerrado em 31 de dezembro de 2022 para R$ 69.430 mil no exercício encerrado em 31 de dezembro de 2023, um aumento de 23,4% em comparação ao ano anterior, ocasionado principalmente pelo aumento na provisão para riscos cíveis, trabalhistas e tributários: i) as demandas e processos judiciais/administrativos são acompanhados pelos assessores jurídicos da Companhia que, em função de seu andamento, revisaram suas estimativas de provisão para riscos.

	2023	AV%	2022	AV%	Var R$	Var %
Funcionários	(21.194)	12,9%	(20.035)	14,3%	(1.159)	5,8%
Materiais e equipamentos	(2.481)	1,5%	(2.792)	2,0%	311	-11,1%
Prestadores de serviços	(32.200)	19,6%	(28.007)	20,0%	(4.193)	15,0%
Provisão para riscos cíveis, tributários e trabalhistas	(16.539)	10,0%	(3.052)	2,2%	(13.487)	441,9%
Reembolso de Seguros	5.247	-3,2%	1.040	-0,7%	4.207	404,5%
Outras receitas/ despesas	(2.263)	1,4%	(3.408)	2,4%	1.145	-33,6%
Sub Total	**(69.430)**	**42,2%**	**(56.254)**	**40,1%**	**(13.176)**	**23,4%**
Depreciação e amortização	(95.211)	57,8%	(83.945)	59,9%	(11.266)	13,4%
Sub Total	**(164.641)**	**100,0%**	**(140.199)**	**100,0%**	**(24.442)**	**17,4%**
Despesas Relacionadas a Ampliações e Manutenção	**2023**	**AV%**	**2022**	**AV%**	**Var R$**	**Var %**
Conserva especial	(23.889)	28,8%	(24.409)	12,2%	520	-2,1%
Constituição da provisão para manutenção	(20.444)	24,6%	(55.754)	27,9%	35.310	-63,3%
Utilização da provisão para manutenção	23.889	28,8%	24.409	12,2%	(520)	-2,1%
Despesas com construção	(62.577)	75,4%	(144.191)	72,1%	81.614	-56,6%
Sub Total	**(83.021)**	**100,0%**	**(199.945)**	**100,0%**	**116.924**	**-58,5%**
Total Custos e Despesas Operacionais	**(247.662)**		**(340.144)**		**92.482**	**-27,2%**

O quadro abaixo detalha as principais variações dos custos e despesas operacionais

	2023	AV%	2022	AV%	Var R$	Var %
Despesas com serviços de conserva, manutenção e operação de rodovia	(20.444)	6,0%	(55.754)	16,4%	35.310	-63,3%
Despesas de amortização	(95.211)	28,0%	(83.945)	24,7%	(11.266)	13,4%
Despesas com prestadores de serviços	(32.200)	9,5%	(28.007)	8,2%	(4.193)	15,0%
Despesas com empregados	(21.194)	6,2%	(20.035)	5,9%	(1.159)	5,8%
Despesas com materiais e equipamentos	(2.481)	0,7%	(2.792)	0,8%	311	-11,1%
Custos com construção	(62.577)	18,4%	(144.191)	42,4%	81.614	-56,6%
Provisão para riscos cíveis, trabalhistas e tributários	(16.539)	4,9%	(3.052)	0,9%	(13.487)	441,9%
Reembolso com seguro	5.247	-1,5%	1.040	-0,3%	4.207	404,5%
Despesas com seguro	(1.179)	0,3%	(869)	0,3%	(310)	35,7%
Outras despesas gerais e administrativas	(2.010)	0,6%	(2.618)	0,8%	608	-23,2%
Outras receitas	926	-0,3%	79	0,0%	847	1.072,2%
Total	**(247.662)**	**100,0%**	**(340.144)**	**100,0%**	**92.482**	**-27,2%**
Custo dos serviços prestados	(217.863)	88,0%	(320.185)	94,1%	102.322	-32,0%
Despesas gerais e administrativas	(30.725)	12,4%	(20.037)	5,9%	(10.688)	53,3%
Outras receitas operacionais, líquidas	926	0,4%	79	0,0%	847	1.072,2%
Total	**(247.662)**	**100,0%**	**(340.143)**	**100,0%**	**92.481**	**-27,2%**

EBITDA Ajustado

	2023	2022	V.H.
Receita líquida	275.043	327.892	-16,1%
Receita de construção	(62.577)	(144.191)	-56,6%
Receita líquida (ex receita de construção)	**212.466**	**183.701**	**15,7%**
Custos operacionais	(247.662)	(340.144)	-27,2%
Custos de construção	62.577	144.191	-56,6%
Custos operacionais (ex-custos de construção)	**(185.085)**	**(195.953)**	**-5,5%**
EBIT	**27.381**	**(12.252)**	**-323,5%**
Depreciação e amortização	95.211	83.945	13,4%
EBITDA	**122.592**	**71.693**	**71,0%**
Provisão para manutenção	20.444	55.754	-63,3%
EBITDA Ajustado	**143.036**	**127.447**	**12,2%**
Margem EBITDA Ajustada	*67,3%*	*69,4%*	*-3,0%*

O EBITDA ajustado da Companhia - métrica utilizada para melhor refletir a geração de caixa, pois exclui efeitos contábeis da provisão para manutenção futura - foi de R$ 143.036 mil em 2023 (+12,2%). **Lucro (Prejuízo) Operacional antes do Resultado Financeiro:** O lucro/ (prejuízo) operacional antes do resultado financeiro passou de R$ (12.252) mil no exercício encerrado em 31 de dezembro de 2022 para R$ 27.381 mil no exercício findado em 31 de dezembro de 2023. **Resultado Financeiro Líquido:** O resultado financeiro da Companhia foi de R$ (60.954) mil em 2023 (-9,5%). O principal fator que explica a variação entre os períodos é a redução da receita financeira. **Prejuízo Operacional Antes do Imposto de Renda e da Contribuição Social:** O prejuízo antes do Imposto de Renda e da Contribuição Social diferidos passou de R$ (67.929) mil no exercício encerrado em 31 de dezembro de 2022 para R$ (33.573) mil no exercício encerrado em 31 de dezembro de 2023. **Imposto de Renda e Contribuição Social diferidos:** O imposto de renda e a contribuição Social diferidos passaram de R$ 31.293 mil no exercício encerrado em 31 de dezembro de 2022 para R$ (3.609) mil no exercício encerrado em 31 de dezembro de 2023. **Prejuízo Líquido do Exercício:** O prejuízo líquido do Exercício passou de R$ (36.636) mil no exercício encerrado em 31 de dezembro de 2022 para R$ (37.182) mil no exercício encerrado em 31 de dezembro de 2023. **Aumento de Capital:** O capital social subscrito em 31 de dezembro de 2023 é de R$ 861.448 mil, representado por 1.471.879.959 ações ordinárias (R$ 845.448 mil em 31 de dezembro de 2022), sem valor nominal, de propriedade da AB Concessões S.A. Em 29 de dezembro de 2022, foi realizada a Assembleia Geral Extraordinária que deliberou sobre o aumento de capital social da Companhia no montante de R$ 24.000 com a emissão de 82.758.621 nova ações ordinárias nominativas e sem valor nominal, as quais foram integralmente subscritas nessa data. Em 28 de dezembro de 2023, foi realizada a Assembleia Geral Extraordinária que deliberou sobre o aumento de capital social da Companhia no montante de R$ 16.000 com a emissão de 57.142.857 nova ações ordinárias nominativas e sem valor nominal, as quais foram integralmente subscritas nessa data. **Investimentos:** Em 2023, a Concessionária AB Nascentes das Gerais continua seu processo de investimentos em melhorias nas rodovias do sistema, contribuindo para torná-las mais seguras, confortáveis e com plenas condições de trafegabilidade para seus usuários. Neste sentido, concluiu-se no ano de 2023 importantes investimentos nos municípios de Piumhi, Itaú de Minas e São Sebastião do Paraíso, que envolvem a implantação de duplicações, travessias e contornos urbanos. Destaca-se também a conclusão de obras de duplicações e entroncamento no polo de Divinópolis, passarelas de pedestres na região de Passos e serviços de restauração de pavimento e sinalização das rodovias do sistema, contribuindo para a melhoria da segurança e conforto dos usuários. Para o ano de 2024, importantes obras têm conclusão prevista para o primeiro semestre, tais como faixas adicionais e novos entroncamentos no trecho entre Mateus Leme e Divinópolis e na região de Passos e Capitólio. Até o final de 2024 há previsão também de conclusão de obras de novos entroncamentos, faixas adicionais e melhorias de traçado na região entre Piumhi e São Sebastião do Paraíso. **Dívida:** A Companhia possui saldo de dívida líquida no valor de R$ 373.289 mil reais em 31 de dezembro de 2023, como resultado da 5ª emissão de debêntures.

Série	Quantidade emitida	Taxas contratuais (%)	Vencimentos	2023	2022
5ª emissão	400	IPCA + 5,97% a.a.	dez/30	408.120	424.439
Saldo líquido*				**408.120**	**424.439**
Caixa				(50.753)	(77.179)
Dívida Líquida				**357.367**	**347.260**

*Valor da dívida liquido dos custos de transação das parcelas não protegidas. **Governança Corporativa:** Em alinhamento com as melhores práticas de governança corporativa aplicadas no mercado, bem como recomendações emitidas pelos órgãos reguladores existentes, destacamos as principais práticas adotadas atualmente pela Companhia. **Conselho de Administração:** - O Conselho de Administração tem sua atuação definida no âmbito institucional da organização, atuando na fixação da orientação geral dos negócios da Companhia, na análise dos relatórios da administração e prestação de contas da Diretoria, na convocação de assembleias, na aprovação do Plano de Negócios, entre outras atribuições; - Formado por membros distintos da diretoria da Companhia, com experiência em finanças, operações rodoviárias e engenharia; - Com regimento referente a periodicidade de reuniões; - Com o cargo de presidente do Conselho ocupado por pessoa distinta da Direção do Negócio. **Auditoria e Demonstrações Financeiras:** - Auditoria Independente das Demonstrações Financeiras; - Demonstrações Financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil e normas internacionais de relatório financeiro (IFRS). **Transparência e Gestão:** - Adoção de melhores práticas de divulgação de informações e resultados; - Política de divulgação e uso de informações que estabelece normas e procedimentos a serem observados na divulgação, por parte da Companhia, de atos e fatos relevantes; - Existência de website de Relações com Investidores para divulgação de forma transparente e tempestiva das informações e resultados da Companhia. **4. Responsabilidade Socioambiental:** Seguindo um sistema de gestão que maximiza o conceito de responsabilidade social, a AB Concessões investe em ações que valorizam a comunidade e o meio ambiente. Portanto, o investimento social privado do Grupo é direcionado especialmente para programas que valorizam a integridade, a segurança nas estradas e o bem-estar dos usuários e da comunidade de forma eficaz. Assim, realiza um trabalho de inteligência, no qual é produzido um estudo detalhado dos eventos no perímetro da malha rodoviária concedida e que tem sido a base para o desenvolvimento de projetos focados na redução de acidentes. Com base nesses dados, uma equipe de profissionais altamente qualificados identifica as causas prováveis e elabora a estratégia a ser aplicada para evitar novos acidentes. Há também programas de redução e prevenção de acidentes, um trabalho preventivo no qual as concessionárias fazem investimentos em segurança viária em pontos que são diagnosticados como críticos. Os programas também promovem campanhas educativas em parceria com a Polícia Rodoviária. Com foco nos caminhoneiros, o Grupo realiza ações gratuitas em diversas partes da malha rodoviária concedida. Na campanha "Caminhoneiro na Via", estão disponíveis atividades para os caminhoneiros, como medição da pressão arterial, teste de diabetes, corte de cabelo, acuidade visual e orientações sobre saúde bucal. Além disso, os motoristas recebem orientações sobre direção segura, inspeção veicular e elétrica dos caminhões. O Grupo AB Concessões levou a campanha "Motociclista na Via" a pontos com alta concentração de motociclistas. Nestes locais, itens de segurança são verificados nas motocicletas, e há a distribuição de folhetos com dicas de direção segura e fixação de adesivos refletivos em capacetes. Os pedestres também estão sob os holofotes da AB Concessões. A campanha "Pedestre na Via" distribui panfletos com dicas de prevenção para evitar atropelamentos. Um café da manhã é oferecido aos usuários nas passarelas, que são instruídos a usar com prudência os cruzamentos sinalizados existentes nas rodovias bem como as passarelas. Agentes em destaque nas rodovias, os usuários recebem atenção especial na campanha "Usuário na Via", que visa reduzir o número de acidentes e aumentar a segurança nas rodovias. Ao longo do ano, com ênfase em feriados, férias e outras datas em que há maior fluxo de veículos nas estradas, intensifica-se o número de palestras, blitzes de informação e saúde e distribuição de folhetos com conteúdo de segurança, meio ambiente, entre outros. Todos sabem que as crianças e jovens de hoje serão os impulsionadores do amanhã. Por isso, a AB Concessões desenvolve a campanha "Educação na Via", que investe em ações de conscientização de crianças e jovens. Com atividades divertidas e o apoio da Polícia Rodoviária, crianças e adolescentes são informados das medidas de proteção ao usar as rodovias. Essas atividades acontecem em vários locais da via, comunidades lindeiras, e em escolas, quando equipes devidamente treinadas levam as informações aos alunos e professores. Com esta campanha, as propriedades lindeiras são visitadas pelas equipes do Grupo a fim de alertar os moradores sobre a importância da instalação de cercas para que seus animais não invadam a pista. Dentro do "Comunidade na Via", os colaboradores (diretos e indiretos) também recebem orientações, por meio de palestras, sobre conservação ambiental, segurança, educação no trânsito e saúde. **5. Auditores Independentes:** Em atendimento à determinação da Resolução CVM nº 162, de 13 de julho de 2022, informamos que, no exercício encerrado em 31 de dezembro de 2023, não contratou seus Auditores Independentes para trabalhos diversos daqueles correlatos à auditoria externa. Em nosso relacionamento com o Auditor Independente, buscamos avaliar o conflito de interesses com trabalhos de não- auditoria com base no princípio de que o auditar seu próprio trabalho, exercer funções gerenciais e promover nossos interesses. As informações financeiras aqui apresentadas estão de acordo com os critérios da legislação societária brasileira, e foram elaboradas a partir de demonstrações financeiras auditadas. As informações não financeiras, assim como outras informações operacionais, não foram objeto de auditoria por parte dos Auditores Independentes. **6. Declaração da Diretoria:** Em observância às disposições constantes nos incisos V e VI do § 1º do artigo 27 da Resolução CVM nº 80, de 29 de março de 2022, conforme alterada, a Diretoria da Companhia declara que discutiu, reviu e concordou, por unanimidade, com as opiniões expressas no Relatório da KPMG Auditores Independentes Ltda. ("KPMG") sobre as demonstrações financeiras relativas ao exercício social encerrado em 31 de dezembro de 2023.

[1] Exclui as Receitas de Construção

[2] Eixo equivalente é uma unidade básica de referência em estatísticas de cobrança de pedágio no mercado brasileiro. Veículos leves, tais como carros de passeio, correspondem a uma unidade de eixo equivalente. Veículos pesados, como caminhões e ônibus são convertidos em eixos equivalentes de acordo com o número de eixos do veículo, conforme estabelecido nos termos de cada contrato de concessão.

[3] O EBITDA ajustado é calculado a partir do EBITDA, excluindo provisão para manutenção de rodovias. A Administração da Companhia entende que o EBITDA Ajustado é um indicador mais adequado para análise do desempenho econômico operacional da Companhia, já que exclui as alterações contábeis sem efeito caixa que podem afetar pontualmente os resultados. A Margem EBITDA ajustada é a divisão entre o EBITDA ajustado e a Receita Líquida (excluindo a receita de construção).

DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022 (Em milhares de reais - R$, exceto o prejuízo do período por ação, básico e diluído - em reais)

BALANÇOS PATRIMONIAIS

	Nota	31/12/2023	31/12/2022
Ativos/Circulantes			
Caixa e equivalentes de caixa	4	50.753	77.179
Contas a receber de clientes	5	12.360	9.548
Contas a receber do Poder Concedente	5	1.689	1.729
Impostos a recuperar		2.892	3.540
Outros ativos		2.049	1.414
Total dos ativos circulantes		**69.743**	**93.410**
Não circulantes			
Outros ativos		11.315	10.369
Imposto de renda e contribuição social diferidos	13	137.684	141.293
Depósitos e bloqueios judiciais	12	15.911	18.897
Total do realizável a longo prazo		**164.910**	**170.559**
Direito de uso		4.315	771
Intangível	7	841.393	862.344
Ativo contratual	7	29.858	5.463
Total dos ativos não circulantes		**1.040.476**	**1.039.137**
Total dos ativos		**1.110.219**	**1.132.547**

BALANÇOS PATRIMONIAIS

	Nota	31/12/2023	31/12/2022
Passivos e patrimônio líquido/Circulantes			
Debêntures	8	27.046	42.763
Passivo de arrendamento		1.641	553
Fornecedores	9	54.765	41.127
Fornecedores partes relacionadas	6	2.801	909
Obrigações sociais e trabalhistas		4.986	4.569
Obrigações fiscais	10	3.176	3.165
Provisão para manutenção e investimentos	11	65.594	74.446
Outras contas a pagar		1.301	2.706
Total dos passivos circulantes		**161.310**	**170.238**
Não circulantes			
Debêntures	8	381.074	381.676
Passivo de arrendamento		2.728	218
Dividendos a pagar	6	5.785	5.785
Provisão para riscos cíveis, trabalhistas e tributários	12	80.979	65.206
Provisão para manutenção e investimentos	11	62.390	72.288
Total dos passivos não circulantes		**532.956**	**525.173**
Patrimônio líquido			
Capital social	14	861.448	845.448
Reservas de capital	14	7.401	7.401
Prejuízos acumulados		(452.896)	(415.713)
Total do patrimônio líquido		**415.953**	**437.136**
Total dos passivos e patrimônio líquido		**1.110.219**	**1.132.547**

DEMONSTRAÇÕES DOS RESULTADOS

	Nota	31/12/2023	31/12/2022
Receita operacional líquida	15	275.043	327.892
Custo dos serviços prestados	16	(217.863)	(320.186)
Lucro bruto		**57.180**	**7.706**
Receitas (despesas) operacionais			
Despesas gerais e administrativas	16	(30.725)	(20.037)
Outras receitas operacionais	16	926	79
Total		**(29.799)**	**(19.958)**
Resultado antes das receitas (despesas) financeiras líquidas e impostos		**27.381**	**(12.252)**
Resultado financeiro			
Receitas financeiras	17	9.073	14.095
Despesas financeiras	17	(70.027)	(69.772)
Total		**(60.954)**	**(55.677)**
Resultado antes dos impostos		**(33.573)**	**(67.929)**
Imposto de renda e contribuição social			
Diferidos	13	(3.609)	31.293
Prejuízo do exercício		**(37.182)**	**(36.636)**
Prejuízo por ação básico e diluído - R$	18	(26,27)	(27,49)

DEMONSTRAÇÕES DOS RESULTADOS ABRANGENTES

	31/12/2023	31/12/2022
Prejuízo do exercício	(37.182)	(36.636)
Outros resultados abrangentes	–	–
Resultado abrangente total do exercício	(37.182)	(36.636)

DEMONSTRAÇÕES DOS VALORES ADICIONADOS

	Nota	2023	2022
Receitas			
Receita de arrecadação com pedágio	15	212.093	180.983
Receita de construção	15	62.577	144.191
Outras receitas - contraprestação pecuniária	15	19.074	18.767
		293.744	343.941
Insumos adquiridos de terceiros			
Custo dos serviços prestados por terceiros		50.568	74.352
Custo dos serviços de construção	16	62.577	144.191
Materiais, energia e serviços de terceiros		15.653	13.452
Outros		2.243	4.012
		131.041	236.007
Valor adicionado bruto		162.703	107.934
Amortização	16	95.211	83.946
Valor adicionado líquido produzido		67.492	23.988
Valor adicionado recebido em transferência			
Receitas financeiras	17	9.445	14.802
		9.445	14.802
Valor adicionado total a distribuir		76.937	38.790
Distribuição do valor adicionado			
Pessoal e encargos:			
Remuneração direta		12.678	12.134
Benefícios		4.560	4.219
Fundo de Garantia do Tempo de Serviço - FGTS		952	904
Impostos, taxas e contribuições:			
Federais		15.636	(20.365)
Estaduais		3	3
Municipais		10.274	8.767
Remuneração de capitais de terceiros:			
Juros		46.932	50.825
Outras		23.086	18.939
Remuneração de capitais próprios:			
Prejuízos do exercício		(37.182)	(36.636)
		76.937	38.790

DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA

	Nota	2023	2022
Fluxo de caixa das atividades operacionais			
Prejuízo do exercício		(37.182)	(36.636)
Ajustes para conciliar o prejuízo do exercício ao caixa gerado pelas (aplicado nas) atividades operacionais:			
Imposto de renda e contribuição social diferidos	13	3.609	(31.293)
Amortização	16	95.211	83.946
Ajuste a valor presente do arrendamento e juros		138	–
Juros sobre debêntures	17	50.003	53.197
Provisão para manutenção e investimentos	11	43.511	39.812
Provisão para riscos cíveis, trabalhistas e tributários	12	17.334	3.052
		172.624	112.078
Variações nos ativos e passivos operacionais:			
Contas a receber de clientes e do Poder Concedente		(2.772)	(688)
Impostos a recuperar e outros ativos		(933)	(4.376)
Depósitos e bloqueios judiciais		2.986	2.914
Fornecedores		(21.453)	12.414
Fornecedores partes relacionadas		1.893	822
Obrigações sociais e trabalhistas		417	544
Obrigações fiscais		11	(1.307)
Provisão para manutenção - pagamento	11	(62.261)	(60.122)
Provisão para riscos cíveis, trabalhistas e tributários - pagamento	12	(1.561)	(2.499)
Outras contas a pagar		(1.405)	(102)
Caixa gerado pelas atividades operacionais		87.545	59.678
Fluxo de caixa das atividades de investimentos			
Aquisição de intangível	7 e 19	(62.560)	(132.210)
Caixa líquido utilizado nas atividades de investimentos		(62.560)	(132.210)
Fluxo de caixa das atividades de financiamento			
Debêntures:			
Pagamentos de debêntures - principal	19	(39.749)	(6.721)
Pagamento de juros de debêntures	19	(26.573)	(26.305)
Arrendamento - pagamentos de principal e juros		(1.089)	–
Aumento de capital social		16.000	24.000
Caixa líquido utilizado nas atividades de financiamento		(51.411)	(9.026)
Redução de caixa e equivalentes de caixa		**(26.426)**	**(81.558)**
Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício		**77.179**	**158.737**
Caixa e equivalentes de caixa no final do exercício		**50.753**	**77.179**

DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

	Nota	Capital social	Reserva de capital	Prejuízos acumulados	Total
Saldos em 31/12/2021		**821.448**	**7.401**	**(396.637)**	**432.212**
Aumento de capital	14	24.000	–	–	24.000
Prejuízo do exercício		–	–	(36.636)	(36.636)
Ajuste de exercícios anteriores	7	–	–	17.559	17.559
Saldos em 31/12/2022		**845.448**	**7.401**	**(415.714)**	**437.135**
Aumento de capital	14	16.000	–	–	16.000
Prejuízo do exercício		–	–	(37.182)	(37.182)
Saldos em 31/12/2023		**861.448**	**7.401**	**(452.896)**	**415.953**

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

1. Contexto operacional: A Concessionária da Rodovia MG050 S.A. ("Companhia"), sediada em Divinópolis, Estado de Minas Gerais, e constituída em 16/05/2007, iniciou suas atividades pré-operacionais em 22/05/2007, de acordo com o Termo de Contrato de Concessão Patrocinada para a exploração de rodovias, firmado com a Secretaria de Estado de Infraestrutura e Mobilidade do Governo do Estado de Minas Gerais (SEINFRA) e regulamentado pelo Decreto Estadual nº 43.702, de 24/01/2003. A Companhia tem como atividade a operação, as ampliações e a manutenção da Rodovia MG-050, trecho de entroncamento BR-262 (Juatuba) - Itaúna - Divinópolis - Formiga - Piumhi - Passos - São Sebastião do Paraíso, trecho de entroncamento MG-050 e BR-265, BR-491, do km 0,00 ao km 4,65 e trecho São Sebastião do Paraíso - divisa MG/SP da Rodovia BR-265, mediante concessão na modalidade patrocinada. A Companhia obteve, em 6/03/2017, o registro de companhia aberta na Comissão de Valores Mobiliários (CVM). A Companhia é uma controlada da AB Concessões S.A., por sua vez uma subsidiária do grupo italiano Mundys (nova razão social da Atlantia) ("Grupo"). O contrato de concessão tem como objetivo a execução e a gestão dos serviços delegados, o apoio na execução dos serviços não delegados e a gestão e fiscalização dos serviços complementares pelo prazo de 25 anos, com início em junho de 2007. Os riscos relacionados à demanda de tráfego da rodovia, em relação ao volume projetado no estudo preliminar de tráfego, constantes no contrato de concessão, são compartilhados entre as partes na proporção de 50% para a Companhia e de 50% para a SEINFRA, devendo as consequências serem consideradas na determinação do equilíbrio econômico-financeiro do contrato. As variações da receita de pedágio verificadas a maior ou a menor, dentro da faixa de até 10%, são revertidas ou de responsabilidade integral da Companhia, e as variações verificadas a maior acima da faixa de 10% são compartilhadas entre a Companhia e a SEINFRA, conforme anteriormente especificado. As variações de receita de pedágio a menor, verificados além da faixa de 10%, serão compartilhadas entre a Companhia e a SEINFRA mediante a composição do reequilíbrio econômico do contrato. As tarifas de pedágio são reajustadas anualmente no mês de junho, com base na variação do Índice Nacional de Preços ao Consumidor Amplo (IPCA) ocorrida até 30 de abril. Além da arrecadação pelo tráfego, o contrato prevê uma contraprestação pecuniária a ser paga pela SEINFRA. Essa contraprestação pecuniária deve ser paga mensalmente à Companhia visando assegurar as condições necessárias à prestação do serviço, avaliada por meio do Quadro de Indicadores de Desempenho (QID), cuja aferição é efetuada, mensalmente, por Verificador Independente, contratado pelo Poder Concedente. O valor da contraprestação pecuniária mensal é de aproximadamente R$ 1.590 e é corrigido anualmente pelo IPCA. Em 11/05/2017 foi homologada a versão definitiva do Termo Aditivo do Contrato de nº 7 ("TA07"). O referido TA07 tem como objeto a recomposição do equilíbrio econômico-financeiro do Contrato, por meio principalmente de: (a) Uma atualização do cronograma de execução das intervenções obrigatórias para reequilíbrio econômico-financeiro; (b) Reconhecimento do valor a receber de contraprestação pecuniária mencionado na Nota 5 e a respectiva atualização monetária. Este valor foi compensado com os valores necessários à conclusão de todos os processos em arbitragem junto ao Poder Concedente, e demais processos administrativos, bem como regularização dos pagamentos futuros de contraprestação pecuniária. Nesse TA07 também foi reconhecido o desequilíbrio econômico-financeiro do contrato a favor da Companhia que será oportunamente reequilibrado nos termos do Contrato de Concessão. Após a homologação do TA07 definitivo, a Companhia assumiu compromissos decorrentes do contrato de concessão patrocinada, dos quais constam previstos para as rodovias MG-050, BR-265 e BR-491 até o ano de 2025, conforme segue: • Duplicações ao longo da rodovia: 16,63 km (em negociação no TA-08); • Implantação de marginais: 6,1 km; • Correções de traçado ao longo da rodovia: 12,05 km; • Implantação de terceiras faixas ao longo da rodovia: 22,09 km; • Implantação/Reformulação de interseções, rotatórias alongadas, dispositivos em nível e em desnível ao longo da rodovia, passagens inferiores de veículos e retornos: 28 un; • Passagens superiores, inferiores e passarelas: 10 un; Para o cumprimento dos compromissos remanescentes descritos, a Companhia estima, a valores nominais, na data-base 31/12/2023, investimentos para melhoria na infraestrutura nos valores aproximados de R$ 467.605 e de R$ 123.769 (R$ 433.251 e de R$ 151.695 em 31/12/2022) referentes à recuperação e manutenção, respectivamente, até o final da concessão. Esses valores poderão ser alterados em razão de adequações e revisões periódicas das estimativas de custos no decorrer do período de concessão. Referidas estimativas de investimentos foram classificadas e segregadas levando-se em consideração o seguinte: (a) Investimentos que geram potencial de receita adicional: serão registrados somente quando da prestação de serviço de construção, relacionados diretamente com a ampliação e melhoria da infraestrutura. (b) Investimentos que não geram potencial de receita adicional: foram registrados considerando-se a totalidade do contrato de concessão patrocinada e estão apresentados a valor presente, conforme mencionado na Nota 11. Extinta a concessão, retornam ao Poder Concedente todos os bens reversíveis, direitos e privilégios vinculados à exploração dos sistemas rodoviários transferidos à Companhia ou por ela implantados no âmbito da concessão. A reversão será sem ônus ao Poder Concedente e automática, com os bens em condições de operacionalidade, utilização e manutenção e livres de quaisquer ônus ou encargos. A Companhia terá direito à indenização correspondente ao saldo não amortizado ou depreciado das obras e dos bens, cuja construção ou aquisição, devidamente autorizada pelo Poder Concedente, tenha ocorrido nos últimos cinco anos do período da concessão, desde que realizadas para garantir a continuidade e a atualidade dos serviços abrangidos pela concessão. Eventuais recomposições do equilíbrio econômico-financeiro do Contrato serão discutidas com Poder Concedente, conforme previsões do Contrato de Concessão. Capital circulante negativo: Em 31/12/2023, o passivo circulante supera o ativo circulante em R$ 91.567 (R$ 76.828 em 2022). A Companhia possui geração de caixa oriundo de atividades operacionais positivas que, somado ao caixa disponível, permite que seus compromissos de curto prazo sejam honrados. **2. Base de apresentação e elaboração das demonstrações financeiras e políticas contábeis materiais:** Declaração de conformidade: As demonstrações financeiras foram preparadas e estão apresentadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil e com as normas internacionais de relatório financeiro ("International Financial Reporting Standards - IFRS"), emitidas pelo "International Accounting Standards Board - IASB", que compreendem aquelas incluídas na legislação societária brasileira e os pronunciamentos, as orientações e as interpretações técnicas emitidas pelo CPC e aprovadas pelo Conselho Federal de Contabilidade (CFC) e pela CVM. A administração declara que todas as informações relevantes próprias das demonstrações financeiras, e somente elas, estão sendo evidenciadas e correspondem às utilizadas pela administração na sua gestão. As demonstrações financeiras foram autorizadas para emissão pela administração da Companhia em 28/03/2024. Base de mensuração, moeda funcional e moeda de apresentação: As demonstrações financeiras foram preparadas com base no custo histórico, exceto se indicado de outra forma e são apresentadas em Real (R$), que é a moeda funcional da Companhia. Uso de estimativas e julgamentos: A preparação das demonstrações financeiras exige que a administração faça julgamentos, estimativas e premissas que afetam a aplicação de políticas contábeis e valores reportados de ativos, passivos, receitas e despesas. Os resultados reais podem divergir dessas estimativas. As informações sobre incertezas, premissas e estimativas que possuem risco significativo de resultar em um ajuste material dentro do próximo exercício estão relacionadas, principalmente, aos seguintes aspectos: projeção da curva de tráfego estimada para o período de concessão para a amortização dos ativos intangíveis; determinação de taxas de desconto a valor presente, utilizadas na mensuração de certos ativos e passivos de curto e longo prazos; determinação da provisão para manutenção e investimentos; determinação da provisão para riscos cíveis, trabalhistas e tributários e cronograma esperado de desembolsos; e elaboração de projeções para teste de realização de imposto de renda e contribuição social diferidos, as quais, apesar de refletirem o julgamento da melhor estimativa possível por parte da administração, relacionada à probabilidade de eventos futuros, podem eventualmente apresentar variações em relação aos dados e valores reais. Estimativas e premissas são revistas de maneira contínua, e seus efeitos são reconhecidos no período em que são revisadas. As informações sobre julgamentos e estimativas críticas, referentes às políticas contábeis adotadas que apresentam efeitos sobre os valores reconhecidos nas demonstrações financeiras, estão descritas a seguir: a) Contabilização do contrato de concessão patrocinada: Na contabilização do contrato de concessão patrocinada, conforme determinado pela interpretação técnica ICPC 01/IFRIC 12 - Contratos de Concessão, a Companhia efetua análises que envolvem o julgamento da administração, substancialmente no que diz respeito à: (i) aplicação da interpretação do contrato de concessão patrocinada; e (ii) determinação e classificação dos gastos de recuperação e construção como ativo intangível e avaliação dos benefícios econômicos futuros para fins de determinação do momento de reconhecimento dos ativos intangíveis gerados no contrato de concessão patrocinada. O Contrato de Concessão recebeu o tratamento contábil de ativo intangível devido às características mencionadas na Nota 1. Nos termos do contrato de concessão dentro do alcance dessa interpretação técnica, a Companhia atua como prestadora de serviço, construindo ou melhorando a infraestrutura (serviços de construção ou melhoria) usada para prestar um serviço público, além de operar e manter essa infraestrutura (serviços de operação) durante determinado prazo. b) Momento de reconhecimento do ativo intangível: A administração da Companhia avalia o momento de reconhecimento dos ativos intangíveis com base nas características econômicas do contrato de concessão patrocinada, segregando, principalmente, os investimentos em dois grupos: (i) investimentos que geram potencial de receita adicional; e (ii) investimentos que não geram potencial de receita adicional. Para os investimentos que geram potencial de receita adicional, a obrigação da construção não é reconhecida na assinatura do contrato, mas no momento da incorporação da construção, tendo como contrapartida o ativo intangível. Investimentos que geram potencial de receita adicional: são reconhecidos somente quando da prestação de serviço de construção relacionado com ampliação/melhoria da infraestrutura. Investimentos que não geram potencial de receita adicional: foram estimados considerando a totalidade do contrato de concessão e reconhecidos a valor presente na data de transição, conforme mencionado na Nota 11. c) Provisão para manutenção e investimentos referente ao contrato de concessão patrocinada: A contabilização da provisão para manutenção, investimentos, reparo e substituições nas rodovias é calculada com base na melhor estimativa de gasto para liquidar a obrigação presente na data do balanço, em contrapartida à despesa de manutenção do exercício ou recomposição da infraestrutura a um nível especificado de operacionalidade. A estimativa da provisão de manutenção envolve o uso de premissas tais como: (i) planejamento dos trabalhos de reparo, substituição, (ii) renovação de componentes individuais da infraestrutura, (iii) duração dos ciclos de manutenção, (iv) estado de reparo dos ativos, (v) o custo esperado para categorias homogêneas de intervenção, e (vi) taxa de desconto. O passivo, calculado a valor presente, é progressivamente registrado e acumulado para fazer face aos pagamentos a serem feitos durante a execução das obras. d) Determinação de amortização anual dos ativos intangíveis oriundos do Contrato de Concessão: A amortização é reconhecida no resultado por meio da projeção de curva de tráfego estimada para o período de concessão a partir da data em que os ativos intangíveis estão disponíveis para uso. Políticas contábeis: As políticas contábeis descritas a seguir têm sido aplicadas de maneira consistente em todos os períodos apresentados nessas demonstrações financeiras. Além disso, a Companhia adotou a Divulgação de Políticas Contábeis (alterações ao CPC 26/IAS 1 e ao IFRS *Practice Statement* 2) a partir de 1º/01/2023. As alterações exigem a divulgação de políticas contábeis "materiais", em vez de "significativas". As alterações não resultaram em mudança nas

continua →★

Este documento foi assinado digitalmente e eletronicamente por EDIMINAS S/A EDITORA GRÁFICA INDUSTRIAL MG, titular do JORNAL HOJE EM DIA.
Para verificar as assinaturas vá ao site https://www.portaldeassinaturas.com.br/VerificadorAssinaturas/Verificador e utilize o código 8D10-963B-ADA4-B7D1.

→★ continuação

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS DA CONCESSIONÁRIA RODOVIA MG050 S.A.

políticas contábeis em si. As políticas contábeis materiais adotadas pela Companhia são: **2.1. Instrumentos financeiros ativos:** Um instrumento financeiro é um contrato que dá origem a um ativo financeiro de uma entidade e a um passivo financeiro ou instrumento patrimonial de outra entidade. **Reconhecimento inicial e mensuração:** O contas a receber de clientes e os títulos de dívida emitidos são reconhecidos inicialmente na data em que foram originados. Todos os outros ativos e passivos financeiros são reconhecidos inicialmente quando a Companhia se tornar parte das disposições contratuais do instrumento. Um ativo financeiro (a menos que seja um contas a receber de clientes sem um componente de financiamento significativo) ou passivo financeiro é inicialmente mensurado ao valor justo, acrescido, para um item não mensurado ao VJR, os custos de transação que são diretamente atribuíveis à sua aquisição ou emissão. Um contas a receber de clientes sem um componente significativo de financiamento é mensurado inicialmente ao preço da operação. **Classificação e mensuração subsequente: Ativos Financeiros:** A classificação e mensuração dos ativos e passivos financeiros refletem o modelo de negócios em que os ativos são administrados e suas características de fluxo de caixa. No reconhecimento inicial, um ativo financeiro é classificado como: i) mensurados ao custo amortizado ou ii) valor justo por meio do resultado. Os ativos financeiros não são reclassificados subsequentemente ao reconhecimento inicial, a não ser que a Companhia mude o modelo de negócios para a gestão de ativos financeiros, e neste caso todos os ativos financeiros afetados são reclassificados no primeiro dia do período de apresentação posterior à mudança no modelo de negócios. Os ativos financeiros são mensurados ao custo amortizado se atenderem ambas as condições a seguir e se não forem designados como mensurados ao valor justo por meio do resultado: • São mantidos em modelo de negócio cujo objetivo seja manter ativos financeiros para receber fluxos de caixa contratuais. • Os termos contratuais dos ativos financeiros derem origem, em datas específicas, a fluxos de caixa que constituam exclusivamente pagamento de principal e juros sobre o valor do principal em aberto. Todos os ativos financeiros não classificados como mensurados ao custo amortizado, conforme descrito acima, são classificados como ao VJR. No reconhecimento inicial, a Companhia pode designar de forma irrevogável e irretratável como VJR um ativo financeiro que, de outra forma, atenda aos requisitos para ser mensurado ao custo amortizado, se isso eliminar ou reduzir significativamente um descasamento contábil que de outra forma surgiria. **Avaliação do modelo de negócio:** A Companhia realiza uma avaliação do objetivo do modelo de negócios em que um ativo financeiro é mantido em carteira porque isso reflete melhor a maneira pela qual o negócio é gerido e as informações são fornecidas à Administração. Esta avaliação inclui: • as políticas e objetivos estipulados para a carteira e o funcionamento prático dessas políticas; • eles incluem a questão de saber se a estratégia da Administração tem como foco a obtenção de receitas de juros contratuais, a manutenção de um determinado perfil de taxa de juros, a correspondência entre a duração dos ativos financeiros e a duração de passivos relacionados ou saídas esperadas de caixa, ou a realização de fluxos de caixa por meio da venda de ativos; • como o desempenho da carteira é avaliado e reportado à Administração; • os riscos que afetam o desempenho do modelo de negócios (e o ativo financeiro mantido naquele modelo de negócios) e a maneira como aqueles riscos são gerenciados; • como os gerentes do negócio são remunerados - por exemplo, se a remuneração é baseada no valor justo dos ativos geridos ou nos fluxos de caixa contratuais obtidos; • a frequência, o volume e o momento das vendas de ativos financeiros nos períodos anteriores, os motivos de tais vendas e suas expectativas sobre vendas futuras. Os ativos financeiros mantidos para negociação ou gerenciados com desempenho avaliado com base no valor justo são mensurados ao valor justo por meio do resultado. **Avaliação sobre se os fluxos de caixa contratuais são somente pagamentos de principal e de juros:** Para fins da avaliação do principal e juros, o principal é definido como o valor justo do ativo financeiro no reconhecimento inicial. Os juros são definidos como uma contraprestação pelo valor do dinheiro no tempo e pelo risco de crédito associado ao valor principal em aberto durante um determinado período de tempo e pelos outros riscos e custos básicos de empréstimos (por exemplo, risco de liquidez e custos administrativos), assim como uma margem de lucro. A Companhia considera os termos contratuais do instrumento para avaliar se os fluxos de caixa contratuais são somente pagamentos de principal e juros. Isso inclui a avaliação sobre se o ativo financeiro contém um termo contratual que poderia mudar o momento ou o valor dos fluxos contratuais de forma que ele não atenderia essa condição. Ao fazer essa avaliação, são considerados: • Eventos contingentes que modifiquem o valor ou a época dos fluxos de caixa; • Termos que possam ajustar a taxa contratual, incluindo taxas variáveis; • o pré-pagamento e a prorrogação do prazo; e • os termos que limitam o acesso da Companhia a fluxos de caixa de ativos específicos (por exemplo: baseados na performance do ativo). **Mensuração subsequente: Ativos financeiros mensurados ao custo amortizado:** Esses ativos são subsequentemente 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 o impairment são reconhecidos no resultado. Qualquer ganho ou perda no desreconhecimento é reconhecido no resultado. **Ativos e passivos financeiros mensurados pelo VJR:** Esses ativos são mensurados subsequentemente ao valor justo. O resultado líquido, incluindo juros ou receita de dividendos, é reconhecido no resultado. **Passivos financeiros - classificação e mensuração subsequente:** Os passivos financeiros foram classificados como mensurados ao custo amortizado ou ao VJR. Um passivo financeiro é classificado como mensurado ao valor justo por meio do resultado caso for classificado como mantido para negociação, for um derivativo ou for designado como tal no reconhecimento inicial. Outros passivos financeiros não classificados ao VJR são mensurados pelo valor justo e o resultado líquido, incluindo juros, é reconhecido no resultado. Outros passivos financeiros são subsequentemente mensurados ao custo amortizado utilizando o método de juros efetivos. A despesa de juros, ganhos e perdas cambiais é reconhecida no resultado. Qualquer ganho ou perda no desreconhecimento também é reconhecido no resultado. **Desreconhecimento: Ativos Financeiros:** A Companhia desreconhece um ativo financeiro quando os direitos contratuais aos fluxos de caixa do ativo expiram, ou quando a Companhia transfere os direitos contratuais de recebimento aos fluxos de caixa contratuais sobre um ativo financeiro em uma transação na qual substancialmente todos os riscos e benefícios da titularidade do ativo financeiro são transferidos ou na qual a Companhia nem transfere nem mantém substancialmente todos os riscos e benefícios da titularidade do ativo financeiro e também não retém o controle sobre o ativo financeiro. A Companhia realiza transações em que transfere ativos reconhecidos no balanço patrimonial, mas mantém todos ou substancialmente todos os riscos e benefícios dos ativos transferidos. Nesses casos, os ativos financeiros não são desreconhecidos. **Passivos Financeiros:** A Companhia desreconhece um passivo financeiro quando sua obrigação contratual é retirada, cancelada ou expira. A Companhia também desreconhece um passivo financeiro quando os termos são modificados e os fluxos de caixa do passivo modificado são substancialmente diferentes, caso em que um novo passivo financeiro baseado nos termos modificados é reconhecido a valor justo. No desreconhecimento de um passivo financeiro, a diferença entre o valor contábil extinto e a contraprestação paga (incluindo ativos transferidos que não transitam pelo caixa ou passivos assumidos) é reconhecida no resultado. **Compensação:** Os ativos ou passivos financeiros são compensados e o valor líquido apresentado no balanço patrimonial quando, e somente quando, a Companhia tenha atualmente um direito legalmente executável de compensar os valores e tenha a intenção de liquidá-los em uma base líquida ou de realizar o ativo e liquidar o passivo simultaneamente. **Redução do valor recuperável de ativos financeiros:** A Companhia reconhece provisões para perdas esperadas de crédito sobre: ativos financeiros mensurados ao custo amortizado e ativos de contrato. A Companhia mensura a provisão para perda em um montante igual à perda de crédito esperada para a vida inteira, exceto para os itens descritos abaixo, que são mensurados como perda de crédito esperada para 12 meses: • títulos de dívida com baixo risco de crédito na data do balanço; e • outros títulos de dívida e saldos bancários para os quais o risco de crédito (ou seja, o risco de inadimplência ao longo da vida esperada do instrumento financeiro) não tenha aumentado significativamente desde o reconhecimento inicial. As provisões para perdas com contas a receber de clientes e ativos de contrato são mensuradas a um valor igual à perda de crédito esperada para a vida inteira do instrumento. Ao determinar se o risco de crédito de um ativo financeiro aumentou significativamente desde o reconhecimento inicial e ao estimar as perdas de crédito esperadas, a Companhia considera informações razoáveis e passíveis de suporte que são relevantes e disponíveis sem custo ou esforço excessivo. Isso inclui informações e análises quantitativas e qualitativas, com base na experiência histórica da Companhia, na avaliação de crédito e considerando informações prospectivas. A Companhia considera um ativo financeiro como inadimplente quando é pouco provável que o devedor pague integralmente suas obrigações de crédito a companhia, sem recorrer a ações como a realização da garantia (se houver alguma) ou o ativo financeiro estiver vencido há mais de 90 dias. As perdas de crédito esperadas para a vida inteira são as perdas esperadas com crédito que resultam de todos os possíveis eventos de inadimplemento ao longo da vida esperada do instrumento financeiro. As perdas de crédito esperadas para 12 meses são perdas de crédito que resultam de possíveis eventos de inadimplência dentro de 12 meses após a data do balanço (ou em um período mais curto, caso a vida esperada do instrumento seja menor do que 12 meses). O período máximo considerado na estimativa de perda de crédito esperada é o período contratual máximo durante o qual a Companhia está exposto ao risco de crédito. **Mensuração das perdas de crédito esperadas:** As perdas de crédito esperadas são estimativas ponderadas pela probabilidade de perdas de crédito. As perdas de crédito são mensuradas a valor presente com base em todas as insuficiências de caixa (ou seja, a diferença entre os fluxos de caixa devidos a Companhia de acordo com o contrato e os fluxos de caixa que a Companhia espera receber). As perdas de crédito esperadas são descontadas pela taxa de juros efetiva do ativo financeiro. Em cada data de balanço, a Companhia avalia se os ativos financeiros contabilizados pelo custo amortizado estão com problemas de recuperação. Um ativo financeiro possui "problemas de recuperação" quando ocorrem um ou mais eventos com impacto prejudicial nos fluxos de caixa futuros estimados do ativo financeiro. Evidência objetiva de que ativos financeiros tiveram problemas de recuperação inclui os seguintes dados observáveis: • dificuldades financeiras significativas do devedor ou do mutuário; • quebra de cláusulas contratuais, tais como inadimplência ou atraso de mais de 90 dias; • reestruturação de um valor devido a Companhia em condições que não seriam aceitas em condições normais; • a probabilidade que o devedor entrará em falência ou passará por outro tipo de reorganização financeira; ou • o desaparecimento de mercado ativo para o título por causa de dificuldades financeiras. Apresentação da provisão para perdas de crédito esperada no balanço patrimonial: A provisão para perdas para ativos financeiros mensurados pelo custo amortizado é deduzida do valor contábil bruto dos ativos. **Baixa:** O valor contábil bruto de um ativo financeiro é baixado quando a Companhia não tem expectativa razoável de recuperar o ativo financeiro em sua totalidade ou em parte. No entanto, os ativos financeiros baixados podem ainda estar sujeitos à execução de crédito para o cumprimento dos procedimentos da Companhia para a recuperação dos valores devidos. **2.2 Ativo intangível:** A Companhia reconhece ativo intangível vinculado ao direito de cobrar pelo uso da infraestrutura da concessão, mensurado pelo valor justo no reconhecimento inicial. Após o reconhecimento inicial, o ativo intangível é mensurado pelo custo, que inclui os custos de empréstimos capitalizados deduzidos da amortização acumulada e das perdas por redução ao valor recuperável, quando aplicável. A amortização é reconhecida no resultado por meio da projeção de curva de tráfego estimada para o período de concessão a partir da data em que os ativos intangíveis estão disponíveis para uso, já que o método de reconhecimento de amortização por meio da projeção da curva de trafego é o que mais reflete o padrão de consumo de benefícios econômicos futuros incorporados no ativo. Ativo contratual (infraestrutura em construção) representado pelos bens vinculados à concessão, durante o período de construção ou de melhoria (Nota Explicativa nº 7). A infraestrutura em construção representa os ativos ainda em fase de construção, cuja obrigação de performance é satisfeita ao longo do tempo em que esta é construída. **2.3 Redução ao valor recuperável de ativos intangíveis:** No fim de cada exercício, a Companhia revisa o valor contábil de seus ativos intangíveis para determinar se há alguma indicação de que tais ativos sofreram alguma perda de seu valor recuperável. Se houver tal indicação, o montante recuperável do ativo é estimado para mensurar a eventual perda. Por tratar-se de uma única concessão, a Companhia não estima o montante recuperável de um ativo individualmente, mas calcula o montante recuperável dos ativos da concessão como um todo com base em seu valor em uso. Na avaliação do valor em uso, os fluxos de caixa futuros estimados são descontados a valor presente por uma taxa que reflita, antes dos impostos, a avaliação atual de mercado do valor da moeda no tempo e os riscos específicos do ativo para o qual a estimativa de fluxos de caixa futuros não foi ajustada. Caso o montante recuperável de um ativo (ou unidade geradora de caixa) calculado seja menor que seu valor contábil, ele é reduzido ao seu valor recuperável. A perda por redução ao valor recuperável é reconhecida imediatamente no resultado. Não foram identificadas e registradas perdas relacionadas a não recuperação de ativos intangíveis nos exercícios findos em 31/12/2023 e 2022. **2.4 Imposto de renda e contribuição social - correntes e diferidos:** O imposto de renda e a contribuição social são apurados dentro dos critérios estabelecidos pela legislação fiscal vigente. Impostos correntes: As provisões para imposto de renda e contribuição social são calculadas sobre sua base tributável, com base nas alíquotas vigentes no fim dos exercícios. A base tributável difere do lucro apresentado na demonstração do resultado, porque exclui receitas ou despesas tributáveis ou dedutíveis em outros exercícios, além de excluir itens não tributáveis ou não dedutíveis de forma permanente. Impostos diferidos: O imposto de renda e a contribuição social diferidos ativos são registrados com base nos saldos de prejuízos fiscais, bases de cálculo negativas da contribuição social e diferenças temporárias entre os livros fiscais e os contábeis, quando aplicável, considerando as alíquotas de 25% para o imposto de renda e de 9% para a contribuição social. Tais saldos são reconhecidos na medida em que seja provável que estarão disponíveis lucros tributáveis futuro contra os quais as diferenças temporárias, os prejuízos fiscais acumulados e a base negativa da contribuição social possam ser utilizados. As estimativas dos lucros tributáveis futuros são preparadas pela Companhia fundamentadas em estudo técnico de viabilidade que contemplam premissas que são afetadas por condições futuras esperadas da economia e do mercado, além das premissas de crescimento decorrente da atividade operacional da Companhia, tais como: (i) volume de tráfego; (ii) taxas de inflação esperada e (iii) reduções ou crescimentos econômicos. **2.5 Provisões:** Reconhecidas para obrigações presentes (legal ou construtiva) resultantes de eventos passados, em que seja possível estimar os valores de forma confiável e cuja liquidação seja provável. As provisões para ações judiciais são reconhecidas quando a Companhia tem uma obrigação presente ou não formalizada como resultado de eventos passados, sendo provável que uma saída de recursos seja necessária para liquidar a obrigação e seu valor possa ser estimado com segurança. Estão atualizadas até a data do balanço pelo montante estimado das perdas prováveis, observadas suas naturezas e apoiadas na opinião dos advogados da Companhia. O fundamento e a natureza da provisão para riscos cíveis, trabalhistas e tributários estão descritos na Nota 12. Quando a Companhia espera 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. A despesa relativa a qualquer provisão é apresentada na demonstração do resultado. **2.6. Benefícios de curto prazo a empregados:** Obrigações de benefícios de curto prazo a empregados são mensuradas em uma base não descontada e são incorridas como despesas conforme o serviço relacionado seja prestado. O passivo é reconhecido pelo valor esperado a ser pago sob os planos de bonificação em dinheiro ou participação nos lucros de curto prazo se a Companhia tem uma obrigação legal ou construtiva de pagar esse valor em função de serviço prestado pelo empregado, e a obrigação possa ser estimada de maneira confiável. **2.7. Custos de empréstimos:** Os custos de empréstimos atribuídos diretamente à aquisição, construção ou produção de ativos qualificados, os quais levam, necessariamente, um período de tempo substancial para ficarem prontos para uso, são incluídos no custo de tais ativos até a data em que estejam prontos para o uso pretendido. Os ganhos decorrentes da aplicação temporária dos recursos obtidos com empréstimos específicos e ainda não gastos com o ativo qualificável são deduzidos dos custos com empréstimos qualificados para capitalização. Todos os outros custos com empréstimos são reconhecidos no resultado do exercício, quando incorridos. **2.8. Provisão para manutenção:** A provisão é decorrente dos gastos estimados para cumprir as obrigações contratuais da concessão relacionadas à utilização e manutenção das rodovias em níveis preestabelecidos de utilização, quando aplicável, e divididas em ciclos durante o prazo da concessão. A mensuração dos respectivos valores presentes, quando aplicável, é calculada pelo método do fluxo de caixa descontado, considerando as datas em que se estima a saída de recursos para fazer frente às respectivas obrigações, e descontada pela aplicação de taxas calculadas pela administração. A determinação da taxa de desconto utilizada pela administração está baseada na taxa de juros real livre de risco, uma vez que as projeções de fluxos das obrigações são preparadas por seus valores reais e não consideram riscos adicionais de fluxo de caixa. **2.9 Reconhecimento de receita**: A receita é reconhecida na extensão em que for provável que benefícios econômicos serão gerados para a Companhia e quando possa ser mensurada de forma confiável, independentemente de quando o pagamento for recebido. A receita é mensurada com base no valor justo da contraprestação recebida, excluindo descontos, abatimentos e impostos ou encargos sobre vendas. A Companhia avalia as transações de receita de acordo com os critérios específicos para determinar se está atuando como agente ou principal e, ao final, concluiu que está atuando como principal em todos os seus contratos de receita. Os critérios específicos, a seguir, devem também ser satisfeitos antes de haver reconhecimento de receita: Receitas oriundas das cobranças de pedágios ou tarifas decorrentes dos direitos de concessão: É mensurada pelo valor justo da contraprestação recebida ou a receber, deduzida de quaisquer estimativas de deduções. A receita é reconhecida no período de competência, ou seja, quando da utilização dos bens públicos objeto da concessão pelos usuários. Receita de contraprestação pecuniária: Oriunda do contrato de concessão patrocinada, é paga mensalmente pela SEINFRA à Companhia visando assegurar as condições necessárias para a continuidade da prestação do serviço aos usuários, conforme mencionado na Nota 1. Receita de construção: A receita relacionada aos serviços de construção ou melhoria referente ao contrato de concessão patrocinada é reconhecida em virtude do estágio de conclusão das obras realizadas e dos custos incorridos. O estágio de conclusão da obra é determinado com base no avanço de obra, apurado por meio dos boletins de medição do serviço prestado pela construtora, em comparação com os custos de construção orçados. Quando a Companhia presta serviços de construção deve reconhecer a receita correspondente pelo valor justo e os respectivos custos transformados em despesas relativas ao serviço de construção prestado. Na contabilização da receita de construção, a administração avalia questões relacionadas à responsabilidade primária pela prestação de serviços de construção, mesmo nos casos em que haja a terceirização desses serviços. Também é efetuada análise dos custos de gerenciamento e de acompanhamento da obra e da empresa que efetua os serviços de construção. As receitas relativas à construção da infraestrutura utilizada na prestação dos serviços são contabilizadas seguindo o estágio da construção da referida infraestrutura. No exercício findo em 31/12/2023, a Companhia reconheceu, como receita de construção, o montante de R$ 62.577 (R$ 144.191 em dezembro de 2022), e custo de construção nos mesmos valores. Receitas e despesas financeiras: Substancialmente representadas por juros e variações monetárias decorrentes de aplicações financeiras, depósitos judiciais, empréstimos e financiamentos, debêntures e passivo com credor pela concessão, considerando os efeitos dos ajustes a valor presente. **2.10 Resultado básico e diluído por ação:** O resultado por ação básico é calculado dividindo-se o resultado do exercício atribuído aos acionistas da Companhia pela média ponderada da quantidade de ações do capital social na data do balanço. O resultado por ação diluído é calculado ajustando-se o lucro ou prejuízo e a média ponderada da quantidade de ações levando-se em conta a conversão de todas as ações potenciais com efeito de diluição. Ações potenciais são instrumentos patrimoniais ou contratos capazes de resultar na emissão de ações, como títulos conversíveis e opções, incluindo opções de compra de ações por empregados. A Companhia não possui ações com potencial de diluição. **2.11 Dividendos:** A proposta de distribuição de dividendos efetuada pela administração, que estiver dentro da parcela equivalente ao dividendo mínimo obrigatório, é registrada como passivo na rubrica "Dividendos a pagar", por ser considerada como uma obrigação legal. O lucro remanescente, após as destinações estipuladas por lei ou pelo Estatuto Social, é classificado na rubrica "Lucros retidos" e tem sua destinação decidida em Assembleia Geral Ordinária. De acordo com o contrato de concessão, a Companhia poderá efetuar a livre distribuição de dividendos e o pagamento de título de participação aos acionistas no exercício seguinte àquele em que tiverem sido atendidas as condições operacionais mínimas da rodovia e executadas as intervenções obrigatórias, previstas para dezembro de 2029. **2.12 Demonstração do valor adicionado:** A demonstração do valor adicionado foi preparada a partir das demonstrações financeiras e seguem as disposições contidas no pronunciamento técnico CPC 09 - Demonstração do Valor Adicionado, a qual é apresentada como parte integrante das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil e como informação suplementar às demonstrações financeiras em IFRS, pois não é uma demonstração prevista, nem obrigatória, conforme as IFRS. Em sua primeira parte apresenta a riqueza criada pela Companhia, representada pelas receitas (receita bruta das vendas, incluindo os tributos incidentes sobre esta, as outras receitas e efeitos da provisão para créditos de liquidação duvidosa), pelos insumos adquiridos de terceiros (custo das vendas e aquisições de materiais, energia e serviços de terceiros, incluindo os tributos incluídos no momento da aquisição, os efeitos das perdas e recuperação de valores ativos, e a depreciação e amortização) e pelo valor adicionado recebido de terceiros (resultado da equivalência patrimonial, receitas financeiras e outras receitas). A segunda parte da demonstração do valor adicionado apresenta a distribuição dessa riqueza entre pessoal, impostos, taxas e contribuições, remuneração de capitais de terceiros e remuneração de capitais próprios. **3. Novas normas, alterações e interpretações de normas:** A Companhia revisou as novas normas descritas a seguir que entraram em vigor a partir de 1º/01/2023 e concluiu que não houve impacto relevante nas demonstrações financeiras: - Divulgação de Políticas Contábeis (Alterações ao CPC 26/IAS1 e IFRS Practice Statement 2); - Definição de estimativa contábil (Alterações ao CPC 23/IAS 8); - Imposto diferido relacionado a ativos e passivos decorrentes de uma única transação (Alterações ao CPC 32/IAS 12); - Imposto mínimo complementar global. Normas vigentes a partir de 1º/01/2024: Uma série de novas normas serão efetivas para exercícios findos após 31/12/2023. A Companhia não adotou essas normas na preparação destas demonstrações financeiras. As seguintes normas alteradas não deverão ter um impacto significativo nas demonstrações financeiras da Companhia: - Classificação dos passivos como circulante ou não circulante e passivos não circulantes com *Covenants* (alterações ao CPC 26/IAS 1); - Passivo de arrendamento em uma venda e *leaseback* (alterações ao CPC 06/IFRS 16); e - Acordos de financiamento de fornecedores ("Risco Sacado") (alterações ao CPC 03/IAS 17 e CPC 40/IFRS 7).

4. Caixa e equivalentes de caixa:

	2023	2022
Caixa e contas bancárias	1.698	3.153
Aplicações financeiras (a)	49.055	74.026
Total	**50.753**	**77.179**

(a) Representadas por aplicações com liquidez imediata, insignificante risco de mudança de valor e vencimento inferior a 90 dias da data da aquisição. Compostas, basicamente, por Certificados de Depósito Bancário (CDBs), remuneradas na média à taxa de 96,75% em 31/12/2023 (97,22% em 31/12/2022) da variação do Certificado de Depósito Interbancário (CDI).

5. Contas a receber de clientes e do Poder Concedente:

	2023	2022
Pedágio eletrônico	12.231	9.360
Cupons de pedágio	129	188
	12.360	9.548
Contraprestação pecuniária (a)	1.689	1.729
	1.689	1.729
Total Contas a Receber de cliente e do Poder Concedente	**14.049**	**11.277**
Circulante	**14.049**	**11.277**

(a) Contraprestação pecuniária do Poder Concedente, conforme cláusula nº 38 do contrato de concessão. Os valores a receber de contraprestação estão garantidos pela Companhia de Desenvolvimento Economico do Estado de Minas Gerais (CODEMIG), que, em conjunto com o Departamento de Estradas de Rodagem de Minas Gerais - DER/MG, atua como interveniente no contrato de concessão, por meio de depósito em conta vinculada, observado o valor mensal da contraprestação pecuniária. A administração da Companhia não identificou a necessidade de reconhecimento de provisão para perdas de crédito esperada com recebíveis. O prazo médio de vencimento do pedágio eletrônico e dos cupons de pedágio é de 30 dias, exceto contas a receber de contraprestação pecuniária - SEINFRA. O "*aging list*" das contas a receber está assim representado:

	2023	2022
A vencer	14.049	11.277

6. Partes relacionadas: As transações realizadas e os saldos correspondentes estão demonstrados a seguir:

Saldos patrimoniais	2023	2022
Passivo circulante		
Fornecedores - Controladora		
AB Concessões S.A. (a)	2.801	909
Total	**2.801**	**909**
Passivo não circulante		
Dividendos a pagar - Controladora:		
AB Concessões S.A.	5.785	5.785
Total	**5.785**	**5.785**
Transações	**2023**	**2022**
Custos e despesas		
Controladora:		
AB Concessões S.A. (a)	8.229	6.407
Total	**8.229**	**6.407**

(a) Contrato de Compartilhamento de Custos e Despesas referente a gestão administrativa nas áreas de contabilidade, assessoria jurídica, suprimentos, tesouraria e recursos humanos executada pela controladora AB Concessões, cujos valores - divulgados como "Gastos com prestadores de serviços", conforme nota explicativa nº 17 - são arcados inicialmente pela controladora e reembolsados trimestralmente pelas controladas mediante Nota de Débito, sem qualquer margem de lucro, até o ultimo de útil do mês subsequente à prestação de contas. A remuneração dos principais administradores, que compreendem administrador e empregados com autoridade e responsabilidade pelo planejamento, pela direção e pelo controle das atividades da Companhia, é composta exclusivamente de benefícios de curto prazo, o que inclui salário, benefícios, remuneração variável e respectivos encargos, conforme demonstrado no quadro a seguir. A Companhia não oferece benefícios de longo prazo, rescisão de contrato de trabalho, plano de previdência privada nem remuneração baseada em participações societárias para os administradores e outros funcionários. O montante reconhecido como despesa no exercício findo em 31/12/2023 é de R$ 2.891 (R$ 2.621 em 31/12/2022), os quais fazem parte da remuneração anual dos administradores aprovada pela Assembleia Geral.

	2023	2022
Salários e bônus	2.174	1.959
Encargos	608	513
Outros benefícios	109	149
Total	**2.891**	**2.621**

7. Ativo contratual e intangível da concessão: A movimentação é como segue:

Custo	Intangível em rodovias (a)	Direito de uso de software	Total
Saldos em 31/12/2021	1.223.768	831	1.224.599
Adições	136.464	241	136.705
Saldos em 31/12/2022	**1.360.232**	**1.072**	**1.361.304**
Saldos em 31/12/2022	1.360.232	1.072	1.361.304
Adições	97.628	23	97.651
Saldos em 31/12/2023	**1.457.860**	**1.095**	**1.458.955**
Amortização acumulada	**Intangível em rodovias (a)**	**Direito de uso de software**	**Total**
Saldos em 31/12/2021	(422.080)	(753)	(422.833)
Amortização (b)	(65.645)	(42)	(65.687)
Transferências	(4.977)	–	(4.977)
Saldos em 31/12/2022	**(492.702)**	**(795)**	**(493.497)**
Saldos em 31/12/2022	(492.702)	(795)	(493.497)
Amortização	(94.135)	(72)	(94.207)
Saldos em 31/12/2023	**(586.837)**	**(867)**	**(587.704)**
Saldos em 31/12/2022	**867.530**	**277**	**867.807**
Saldos em 31/12/2023	**871.023**	**228**	**871.251**
Taxa média de amortização (a.a.)	6.92%	6,71%	

	2023	2022
Ativo intangível	841.393	862.344
Ativo contratual	29.858	5.463(*)
Total ativo da concessão	**871.251**	**867.807**

(*) O valor de R$ 116.468, apresentado na linha de ativo contratual em 31/12/2022, foi reclassificado parcialmente para Ativo intangível para uma melhor apresentação. (a) Referem-se aos itens que retornarão ao Poder Concedente quando da extinção da concessão, conforme mencionado na Nota 1. A amortização é calculada com base na projeção da curva de tráfego estimada para o período da concessão e registrada na rubrica "Custo dos serviços prestados". (b) O montante de R$ 65.687 refere-se à: i) despesa de amortização no montante de R$ 83.945, reconhecido no resultado, conforme nota explicativa nº 16 e ii) reversão de R$ 17.559 reconhecidos em contrapartida de Ajustes de exercícios anteriores, na demonstração das mutações do patrimônio líquido. O ajuste decorre de amortização a maior registrada em períodos anteriores, o qual foi avaliado pela Companhia e, devido ao fato de o impacto ser imaterial, não foi feita a correção retrospectiva nos montantes dos períodos anteriores. Ativo contratual (infraestrutura em construção): O ativo contratual (infraestrutura em construção) é o direito à contraprestação em troca de bens ou serviços transferidos ao cliente. Conforme determinado pelo CPC 47 / IFRS 15 - Receita de Contrato com Cliente, os bens vinculados à concessão em construção, registrados sob o escopo do ICPC 01 (R1) / IFRIC 12 - Contratos da Concessão, devem ser classificados como ativo contratual (infraestrutura em construção) desde a data de sua construção até a completa finalização das obras e melhorias, pois a Companhia terá o direito de (i) cobrar pelos serviços prestados aos consumidores dos serviços públicos ou (ii) receber dinheiro ou outro ativo financeiro, pela reversão da infraestrutura do serviço público, de modo que, quando em operação, sejam reclassificados nas demonstrações financeiras dos bens em construção (ativo contratual) para intangível da concessão, correspondendo ao direito de explorar a concessão mediante cobrança aos usuários dos serviços públicos. O ativo contratual (infraestrutura em construção) é reconhecido inicialmente pelo valor justo na data de sua aquisição ou construção, o qual inclui custos de empréstimos capitalizados. Em 31/12/2023 o saldo classificado na rubrica de "Ativo contratual" é de R$ 29.858 (R$ 5.463 em 31/12/2022). O montante de ativo contratual (infraestrutura em construção) em 31/12/2023, refere-se, principalmente, às obras detalhadas a seguir:

• ITV 129 - km 301,4 ao km 304,8	R$ 8.368
• ITV121 - km 286,3 ao km 286,7 - ITV	R$ 6.788
• ITV-24C - Implantar 3ª faixa lado direito/esquerdo	R$ 6.244
• ITV 81B-82-83 - Implantar na travessia urbana de formiga multivia com separador central - km 201,7 ao km 204,5	R$ 3.667
• TF1 - Implantar 3ª faixa - LD - Km 76,0	R$ 2.667
• ITV 135B - Implantação de 3ª faixa km 318 a km 318,2	R$ 1.332
• Demais obras	R$ 792
	R$ 29.858

Teste por redução ao valor recuperável (*impairment*): A administração da Companhia não identificou indicação de que os ativos intangíveis pudessem apresentar valores contábeis superiores aos seus valores recuperáveis. Desta forma, não há necessidade de constituição de provisão para *impairment* dos ativos intangíveis em 31/12/2023 e 2022.

8. Debêntures:

Série	Quantidade emitida unitária	Taxas contratuais (%)	Vencimento	2023	2022
5ª emissão	400	IPCA + 5,97% a.a.	Dezembro/2030	424.042	443.434
				424.042	443.434
Custo de transação				(15.922)	(18.995)
Saldo líquido				**408.120**	**424.439**
Circulante				27.046	42.763
Não circulante				381.074	381.676

Cronograma de desembolsos (não circulante):

Ano do vencimento	Valor
2025	56.422
2026	77.110
2027	9.404
2028	62.534
2029	64.885
2030	123.658
(–) Custo de transação	(12.939)
	381.074

5ª emissão: Em 19/05/2021, a Companhia aprovou a 5ª emissão de debêntures públicas simples, não conversíveis em ações, no valor de R$ 400.000 da espécie quirografária, com garantia fidejussória adicional, a ser convolada em espécie com garantia real, série única, e são atualizadas monetariamente pela variação acumulada do Índice Nacional de Preços ao Consumidor Amplo - IPCA e mais 5,97% a.a. As debêntures da 5ª emissão da Companhia foram garantidas por: (1) Alienação fiduciária de 100% das ações de emissão da Emissora. (2) Cessão Fiduciária de todos e quaisquer direitos presentes e futuros, decorrentes da exploração da concessão objeto do contrato de concessão mencionado na Nota 1. (3) Fiança da controladora AB Concessões S.A. Cláusulas restritivas: A escritura da 5ª emissão de debêntures da Companhia contém cláusulas restritivas que poderão implicar o vencimento antecipado e requerem o cumprimento do ICSD (Índice de Cobertura do Serviço da Dívida), apurados semestralmente a partir de dezembro de 2022. A Companhia não apresenta desvios em relação ao cumprimento das condições contratuais pactuadas em 31/12/2023.

9. Fornecedores:

	2023	2022
Fornecedores de serviços de construção	52.153	38.216
Fornecedores operacionais	2.612	2.911
Total	**54.765**	**41.127**

A Companhia possui fornecedores relacionados à obra de infraestrutura rodoviária, conforme definido em seu contrato de concessão, e também aqueles relacionados à operação, manutenção e administração da Companhia.

10. Obrigações fiscais:

	2023	2022
Programa de integração social - PIS e COFINS	1.770	1.370
Impostos sobre serviços - ISS	1.103	1.256
Outros	303	539
Total obrigações fiscais - Circulante	**3.176**	**3.165**

11. Provisão para manutenção e investimentos: A provisão para manutenção e investimentos nas rodovias é calculada com base na melhor estimativa de gastos a serem incorridos com reparos, substituições, serviços de construção e melhorias, sendo, na provisão para investimentos, considerados os valores até o final da concessão e, na provisão para manutenção, considerados os valores da próxima intervenção, sendo ajustada a valor presente à taxa de 10,07% a.a. em dezembro de 2023 (12,62% a.a. em dezembro 2022). A movimentação do saldo da provisão para manutenção e investimentos é conforme segue:

	Manutenção em rodovias	Investimentos em rodovias	Total
Saldos em 31/12/2021	**88.418**	**75.675**	**164.093**
Constituição da provisão	48.599	20.507	61.909
Ajuste a valor presente sobre a constituição	(5.963)	(18.226)	(24.189)
Realização da provisão	(60.122)	(17.556)	(70.481)
Ajuste a valor presente	8.153	7.249	15.402
Saldos em 31/12/2022	**79.085**	**67.649**	**146.734**
Saldos em 31/12/2022	**79.085**	**67.649**	**146.734**
Constituição da provisão	16.227	6.244	22.471
Ajuste a valor presente sobre a constituição	(4.271)	(3.531)	(7.802)
Realização da provisão	(52.909)	(9.352)	(62.261)
Ajuste a valor presente	8.875	19.967	28.842
Saldos em 31/12/2023	**47.007**	**80.977**	**127.984**
Circulante	56.628	17.818	74.446
Não circulante	22.457	49.831	72.288
Total em 31/12/2022	**79.085**	**67.649**	**146.734**
Circulante	27.596	37.998	65.594
Não circulante	19.411	42.978	62.390
Total em 31/12/2023	**47.007**	**80.977**	**127.984**

O consumo da provisão é estimado para acontecer conforme abaixo:

	Manutenção em rodovias	Investimentos em rodovias	Total
2024	27.596	37.998	65.594
2025	10.072	6.426	16.498
2026	6.346	7.574	13.920
2027	2.993	–	2.993
2028	–	15.190	15.190
2029	–	13.789	13.789
	47.007	**80.977**	**127.984**

12. Provisões para riscos cíveis, trabalhistas, tributários e administrativos e depósitos judiciais: A Companhia é parte em processos administrativos e judiciais pendentes de resolução e correspondentes a casos administrativos (não trabalhistas ou tributários), cíveis, trabalhistas e tributários. A administração constituiu, com base na opinião de seus advogados, provisão para cobrir as perdas que provavelmente possam advir de referidos casos e estima que a decisão final dessas ações não afete significativamente o fluxo de caixa, a posição financeira e o resultado de suas operações em virtude dos depósitos judiciais existentes. A Companhia espera que parte dos valores de provisão seja reembolsada, em decorrência dos contratos de seguros de responsabilidade civil contratados, conforme mencionado na Nota Explicativa nº 23 e reconheceu os valores de reembolso como um ativo separado, na rubrica de Outros Ativos, no montante de R$ 11.315 (R$ 10.369 em 31/12/2022). A movimentação do saldo da provisão para riscos cíveis, trabalhistas e outros é conforme segue:

	2022	Adições	Reversões	Pagamentos	Atualizações	2023
Cíveis (a)	29.687	6.157	(739)	(618)	5.311	39.798
Trabalhistas (b)	21.654	3.989	(1.788)	(126)	3.887	27.616
Outros processos (c)	13.865	5	(901)	(22)	610	13.557
Tributários	–	8	–	–	–	8
Total	**65.206**	**10.159**	**(3.427)**	**(767)**	**9.808**	**80.979**

	2021	Adições	Reversões	Pagamentos	Atualizações	2022
Cíveis (a)	29.147	1.166	(3.889)	(643)	3.906	29.687
Trabalhistas (b)	20.363	1.752	(1.807)	(1.762)	3.108	21.654
Outros processos (c)	15.143	6.290	(13.019)	(94)	5.545	13.865
Total	**64.653**	**9.208**	**(18.715)**	**(2.499)**	**12.559**	**65.206**

(a) Refere-se a casos judiciais, principalmente, a pedidos de indenização por eventos ocorridos nas rodovias, ou discussões judiciais com o Poder Público, inclusive ambientais. Estes valores, decorrem, dentre outros, da tese de responsabilidade objetiva (sem culpa) atualmente aceita por parte do judiciário para determinadas situações decorrentes de contratos de serviços públicos. (b) Refere-se a pedidos de empregados ou empregados de fornecedores, relativos a horas extras excedentes, adicional de insalubridade, entre outros. Os valores decorrem, na sua maioria, de discussões sobre a responsabilidade decorrente do conceito de grupo econômico, conforme legislação trabalhista, e, dentre estes, parte poderá gerar alguma perda para a Companhia, em razão de entendimento processual pelo judiciário trabalhista que denegou seguimento para determinados recursos. Tais casos ainda tem recursos pendentes de julgamento pelos tribunais superiores. (c) Correspondem, substancialmente, a processos administrativos do Poder Público, inclusive ambientais. Adicionalmente, a Companhia é parte em processos (i) cíveis decorrentes de pedidos de indenização por usuário das rodovias, desapropriações, discussões com fornecedores e com o Poder Público no valor de R$ 102.118 (R$ 80.712 em 31/12/2022); (ii) trabalhistas, decorrentes de pedidos de empregados ou empregados de fornecedores, relativos a horas extras, aviso prévio, adicional de insalubridade, grupo econômico, entre outros, no valor de R$ 3.741 (R$ 146 em 31/12/2022), classificados como risco possível pelos seus advogados, para os quais não foi constituída provisão. A Companhia mantém depósitos e bloqueios judiciais, classificados no ativo não circulante, que estão assim representados em 31/12/2023 e 31/12/2022:

	2023	2022
Processos cíveis e trabalhistas	5.842	5.756
Processos tributários	4	–
Bloqueios judiciais (a)	10.065	13.141
Total de depósitos judiciais	**15.911**	**18.897**

(a) O saldo de bloqueios judiciais (decorrentes de arresto ou penhora), no montante de R$ 10.065 (R$ 13.141, em 31/12/2022) referem-se a garantias judiciais, que correspondem principalmente a processos de natureza trabalhista de terceiros, nos quais a Companhia foi envolvida, apenas, na fase de execução e figurou como parte na fase de conhecimento. A Companhia adota todas as medidas cabíveis para reverter os valores sob constrição judicial. **13. Imposto de renda e contribuição social diferidos:** a) Imposto de renda e contribuição social diferidos:

Crédito de imposto	2023	Reconhecido no resultado	2022
Diferença temporária:			
Provisão para riscos cíveis, trabalhistas e tributários	80.979	15.773	65.206
Obrigações fiscais	1.045	375	670
Prejuízo fiscal e base negativa de contribuição social (a)	329.402	–	329.402
Mudança de prática contábil (ICPC 01 e OCPC 05) (b)	36.353	(4.277)	40.630
Arrendamento mercantil e provisões diversas	87	87	–
Provisão de manutenção e investimento	47.007	(32.078)	79.085
Base de cálculo	**494.873**	**(20.120)**	**514.993**
Alíquota nominal combinada	34%	34%	34%
Total do crédito	**168.257**	**(6.841)**	**175.098**
Débito de imposto	**2023**	**Reconhecido no resultado**	**2022**
Diferença temporária:			
Diferenças de taxa de amortização (c)	60.014	7.060	67.074
Outros ativos (d)	11.315	(946)	10.369
Encargos financeiros a apropriar	15.921	3.074	18.995
Juros de debêntures capitalizados	2.670	317	2.987
Base de cálculo	**89.920**	**9.505**	**99.425**
Alíquota nominal combinada	34%	34%	34%
Total do débito	**30.573**	**3.232**	**33.805**
Crédito de imposto de renda e contribuição social diferidos, líquido	**137.684**	**(3.609)**	**141.293**

(a) A Companhia procedeu com a remensuração do Ativo Fiscal Diferido decorrente do prejuízo fiscal e base negativa de contribuição social, na medida em que avaliou que é provável que lucros tributáveis futuros permitirão que o ativo fiscal diferido será recuperado. Em 31/12/2023 e 31/12/2022, não foram reconhecidos ativos fiscais diferidos sobre prejuízos ficais, conforme demonstrado abaixo, pois não é provável que lucros tributáveis futuros estejam disponíveis para que a Companhia possa utilizar seus benefícios.

	2023 Valor	2023 Efeito tributário	2022 Valor	2022 Efeito tributário
Prejuízos fiscais não reconhecidos	158.077	53.746	124.504	42.332
	158.077	**53.746**	**124.504**	**42.332**

(b) O montante líquido de R$ 36.353 em 31/12/2023 (R$ 40.630 em dezembro 2022) foi gerado com base nas diferenças de critérios contábeis e fiscais decorrentes da adoção da Lei 12.973/2014 (fim do Regime Tributário de Transição), composto principalmente por provisão de manutenção, e será amortizado pelo prazo remanescente de concessão. (c) Saldos de diferenças temporárias resultante da aplicação do artigo nº 69 da Lei n. 12.973/2014 (fim do Regime Tributário de Transição) composto principalmente por depreciação do ativo imobilizado (fiscal) versus amortização do ativo intangível (contábil). (d) Referem-se aos casos nos quais a Companhia espera que parte dos valores das provisões sejam reembolsadas, em decorrência dos contratos de seguros, conforme mencionado na nota explicativa nº 12. Reconciliação dos tributos: O imposto de renda e a contribuição social líquidos são reconciliados com a alíquota nominal de imposto, conforme demonstrado a seguir:

continua →★

Este documento foi assinado digitalmente e eletronicamente por EDIMINAS S/A EDITORA GRÁFICA INDUSTRIAL MG, titular do JORNAL HOJE EM DIA.
Para verificar as assinaturas vá ao site https://www.portaldeassinaturas.com.br/VerificadorAssinaturas/Verificador e utilize o código 7F36-AD8A-8C8A-C1B1.

→★ continuação

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS DA CONCESSIONÁRIA RODOVIA MG050 S.A.

	2023	2022
Prejuízo antes do imposto de renda e da contribuição social	(33.573)	(67.928)
Alíquota nominal combinada	34%	34%
Expectativa de imposto de renda e contribuição social	**11.415**	23.096
Imposto de renda e contribuição social diferidos não constituídos (i)	(11.414)	8.288
Outras diferenças permanentes	(3.610)	(91)
Imposto de renda e contribuição social diferidos	**(3.609)**	**31.293**
Alíquota efetiva de impostos	10,75%	46,07%

(i) A Companhia reconheceu ativo fiscal diferido para prejuízos fiscais e base negativa de contribuição social não utilizados, até o limite em que será provável que estarão disponíveis lucros tributáveis futuros contra os quais os prejuízos fiscais e base negativa de contribuição social poderão ser utilizados. **14. Patrimônio líquido:** Capital social: O capital social subscrito em 31/12/2023 é de R$ 861.447, representado por 1.471.879.959 ações ordinárias (R$ 845.448 em 31/12/2022, representado por 1.414.737.102), sem valor nominal, de propriedade da AB Concessões S.A. Em 29/12/2022, foi realizada a Assembleia Geral Extraordinária que deliberou sobre o aumento de capital social da Companhia no montante de R$ 24.000 com a emissão de 82.758.621 nova ações ordinárias nominativas e sem valor nominal, as quais foram integralmente subscritas nessa data. Em 28/12/2023, foi realizada a Assembleia Geral Extraordinária que deliberou sobre o aumento de capital social da Companhia no montante de R$ 16.000 com a emissão de 57.142.857 nova ações ordinárias nominativas e sem valor nominal, as quais foram integralmente subscritas nessa data. Reservas de capital: Em Assembleia Geral Extraordinária realizada em 31/07/2015, foi aprovada a cisão total da Atlantia Bertin Concessões S.A. e a incorporação de suas parcelas cindidas pela Companhia e demais empresas do Grupo. A AB Concessões S.A., única acionista da Atlantia Bertin Concessões S.A., passou a ser a controladora direta da Companhia. A Companhia registrou Reserva de capital de R$ 7.401 como contrapartida dos saldos incorporados. **15. Receita operacional líquida:** A receita é composta conforme a seguir:

	2023	2022
Receita de serviços prestados	212.093	180.984
Outras receitas - contraprestação pecuniária (a)	19.074	18.767
Receita de serviços de construção (b)	62.577	144.191
Receita bruta	**293.744**	**343.942**
Impostos sobre as vendas		
Imposto Sobre Serviços - ISS	(10.264)	(8.759)
PIS	(1.502)	(1.298)
COFINS	(6.935)	(5.993)
Receita líquida	**275.043**	**327.892**

(a) Refere-se a receita de contraprestação pecuniária recebida do Poder Concedente, conforme mencionado na nota explicativa nº 5. (b) Refere-se a receita relacionada aos serviços de construção ou melhoria sob o Contrato de Concessão de serviços. **16. Custos, despesas e outras receitas operacionais por natureza:**

	2023	2022
Despesas com serviços de conserva, manutenção e operação de rodovia	(20.444)	(55.754)
Despesas de amortização (a)	(95.211)	(83.945)
Despesas com prestadores de serviços	(32.200)	(28.007)
Despesas com empregados	(21.194)	(20.035)
Despesas com materiais e equipamentos	(2.481)	(2.792)
Custos com construção	(62.577)	(144.191)
Provisão para riscos cíveis, trabalhistas e tributários	(16.539)	(3.052)
Reembolso com seguro	5.247	1.040
Despesas com seguro	(1.179)	(869)
Outras despesas gerais e administrativas	(2.010)	(2.618)
Outras receitas	926	79
Total	**(247.662)**	**(340.144)**
Classificadas como:		
Custo dos serviços prestados	(217.863)	(320.186)
Despesas gerais e administrativas	(30.725)	(20.037)
Outras receitas operacionais	926	79
Total	**(247.662)**	**(340.144)**

(a) Refere-se à amortização do intangível somada à amortização dos direitos de uso contratuais por conta da aplicação do IFRS 16/ CPC 06 (R2). Esta última no valor de R$ 1.005 em 31/12/2023 e R$699 em 31/12/2022.

17. Resultado financeiro:	2023	2022
Receitas financeiras		
Receita com rendimento de aplicações financeiras e outras (a)	7.989	13.586
Outras receitas financeiras	1.084	509
	9.073	**14.095**
Despesas financeiras		
Ajuste a valor presente da provisão para manutenção e investimentos	(19.493)	(15.402)
Juros e variações monetárias sobre debêntures (b)	(50.004)	(53.197)
Comissões bancárias e outras	(256)	(675)
Outras despesas financeiras	(274)	(498)
	(70.027)	**(69.772)**
Resultado financeiro	**(60.954)**	**(55.677)**

(a) Receitas com rendimentos de aplicações financeiras, e atualização monetária da contraprestação pecuniária a receber do Poder Concedente, conforme mencionado na Nota 5. (b) Juros e variação monetária das debêntures da 5ª emissão que correspondem a variação acumulada do IPCA mais 5,97% ao ano, conforme nota 8. **18. Resultado básico e diluído por ação:** A tabela a seguir reconcilia o prejuízo e a média ponderada do valor por ação, utilizados para o cálculo do resultado básico e do resultado diluído por ação.

Básico e diluído	2023	2022
Prejuízo do exercício (em Reais)	(37.182.838)	(36.635.754)
Quantidade média ponderada de ações durante o exercício	1.415.207	1.332.658
Prejuízo por ação - básico e diluído (em R$)	(26,27)	(27,49)

Nos exercícios findos em 31/12/2023 e 2022, a Companhia não possui instrumentos conversíveis em ação que gerassem impacto diluidor no resultado por ação, e, portanto, o resultado por ação básico e diluído são idênticos. **19. Demonstrações dos fluxos de caixa:** a) Efeitos nas demonstrações em referência que não afetaram o caixa nos exercícios findos em 31/12/2023 e 2022. Caso as operações tivessem afetado o caixa, seriam apresentadas nas rubricas do fluxo de caixa abaixo. Informações suplementares:

	2023	2022
Fornecedores	35.091	(3.434)
Provisão de investimento - (Realização)	–	10.359
Provisão de investimento - (Constituição)	–	(13.310)
Efeito no caixa líquido das atividades operacionais	**35.091**	**(6.385)**
Aquisições do intangível - Fornecedores	(35.091)	3.434
Aquisições do intangível - Provisão de investimento	–	(10.359)
Aquisições do intangível - Provisão de investimento	–	13.310
Aquisições de direito de uso	(4.549)	–
Efeito no caixa líquido das atividades investimentos	**(39.640)**	**6.385**
Arrendamento	4.549	–
Efeito no caixa líquido das atividades de financiamento	4.549	–

b) Reconciliação das atividades de financiamento:

	Debêntures	Arrendamento	Total
Saldo Inicial	**(424.439)**	**(771)**	**(425.210)**
Pagamento de principal e juros		1.089	1.089
Juros sobre debêntures passivas	(50.004)	–	(50.004)
Pagamentos de debêntures - principal	39.749	–	39.749
Pagamentos de debêntures - juros	26.573	–	26.573
Total das variações nos fluxos de caixa de financiamento	16.318	1.089	17.407
Outras variações			
Ajuste a valor presente e juros	–	(138)	(138)
Adições	–	(4.549)	(4.549)
Total das outras variações	**–**	**(4.687)**	**(4.687)**
Saldo Final	**(408.121)**	**(4.369)**	**(412.490)**

A Companhia classificou os juros pagos sobre debêntures como um fluxo de caixa das atividades de financiamento, pois os recursos captados têm sido utilizados pela Companhia para o reforço de seu capital de giro. **20. Instrumentos financeiros:** A Companhia mantém operações com instrumentos financeiros. A administração desses instrumentos é efetuada por meio de estratégias operacionais e controles internos visando assegurar liquidez, rentabilidade e segurança. As operações desses instrumentos são realizadas pela área de tesouraria da Companhia, por meio de avaliação e estratégia de operações previamente aprovadas pela diretoria. Valor justo dos instrumentos financeiros contabilizados ao custo amortizado: Os instrumentos financeiros mantidos pela Companhia são registrados ao custo amortizado e aproximam-se de seu valor justo, na data das demonstrações financeiras (nível 2 - conforme hierarquia de valor justo) uma vez que as contas a receber de clientes, exceto contraprestação pecuniária, e as contas a pagar a fornecedores e partes relacionadas possuem prazo médio de 30 dias. Uma vez que a natureza, a característica e as condições contratadas estão refletidas nos saldos contábeis, os saldos elegíveis são ajustados a valor presente, quando aplicável. Caso a Companhia adotasse o critério de reconhecer os passivos de debêntures aos seus valores justos, os saldos apurados seriam os seguintes:

	2023		2022	
	Valor contábil	Valor Justo	Valor contábil	Valor justo
Debêntures (a)	408.120	425.028	424.439	392.818

(a) Valores líquidos dos custos de transação. Os valores justos informados, determinados de acordo com o Nível 2 na hierarquia do valor justo, não refletem mudanças futuras na economia, tais como taxas de juros e alíquotas de impostos e outras variáveis que possam ter efeito sobre sua determinação. Valor dos instrumentos financeiros: a) *Instrumentos financeiros registrados ao custo amortizado:* A seguir são apresentados os saldos de instrumentos financeiros mantidos pela Companhia conforme suas características:

	2023	2022
Ativos		
Caixa e equivalentes de caixa	50.753	77.179
Contas a receber de clientes e do Poder Concedente	14.049	11.277
Passivos		
Fornecedores	54.765	41.127
Fornecedores - partes relacionadas	2.801	909
Debêntures	408.120	424.439
Passivo de arrendamento	4.369	771
Dividendos a Pagar	5.785	5.785

b) *Instrumentos financeiros registrados pelo valor justo:* Os equivalentes de caixa estão indexados ao CDI e os valores correspondem ao valor justo na data das demonstrações financeiras (nível 2 - conforme hierarquia de valor justo). A Companhia utiliza a seguinte hierarquia para determinar e divulgar o valor justo de instrumentos financeiros por técnica de avaliação: • Nível 1: são obtidos de preços cotados (não ajustados) em mercados ativos para ativos ou passivos idênticos; • Nível 2: são obtidos por meio de outras variáveis além dos preços cotados incluídos no Nível 1, que são observáveis para o ativo ou passivo diretamente (ou seja, como preços) ou indiretamente (ou seja, com base em preços); • Nível 3: são obtidos por meio de técnicas de avaliação que incluem variáveis para o ativo ou passivo, mas que não têm como base os dados observáveis de mercado (dados não observáveis). Em 31/12/2023 a Companhia mantinha os instrumentos financeiros mensurados pelo valor justo determinados de acordo com o Nível 2, pois considera outras variáveis na mensuração, e não apenas o preço dos produtos. A Companhia não participou de operações envolvendo instrumentos financeiros derivativos ou quaisquer outros instrumentos especulativos no exercício findo em 31/12/2023. Gerenciamento dos riscos financeiros: A Companhia possui exposição para os seguintes riscos resultantes de instrumentos financeiros: • Risco de mercado; • Risco de crédito; • Risco de liquidez; a) Riscos de mercado: Risco de mercado é o risco de que alterações nos preços de mercado - tais como taxas de câmbio e taxas de juros - irão afetar os ganhos da Companhia ou o valor de seus instrumentos financeiros. O objetivo do gerenciamento de risco de mercado é mitigar e controlar as exposições a riscos de mercado, dentro de parâmetros aceitáveis, e ao mesmo tempo otimizar o retorno. *Exposição a riscos e de taxas de juros:* A Companhia está exposta a riscos normais de mercado, relacionados às variações do IPCA relativos a debêntures em reais. As taxas de juros das aplicações financeiras são vinculadas à variação do CDI. Em 31/12/2023, a administração efetuou análise de sensibilidade apresentando dois cenários, e foram considerados aumentos de 25% e de 50% nas taxas de juros esperadas sobre os saldos de debêntures, líquidos das aplicações financeiras, que poderão gerar impacto nos resultados e nos caixas futuros da Companhia, conforme descrito a seguir: • Cenário provável: manutenção nos níveis de juros nos mesmos níveis observados em 31/12/2023; • Cenário II: aumento de 25% no fator de risco principal do instrumento financeiro em relação ao nível verificado em 31/12/2023; • Cenário III: aumento de 50% no fator de risco principal do instrumento financeiro em relação ao nível verificado em 31/12/2023. Os cenários II e III, de aumento de 25% e 50%, foram aplicados no sentido de apresentar situação que demonstre sensibilidade relevante de risco variável.

	Valor contábil	Cenário provável	Cenário II 25%	Cenário III 50%
Variação do IPCA (a)	–	4,46%	5,57%	6,69%
Debêntures indexador				
Debêntures 5ª emissão - IPCA (b)	(424.042)	(45.343)	(50.350)	(55.356)
	(424.042)	(45.343)	(50.350)	(55.356)
Aplicações financeiras e títulos e valores mobiliários				
Indexador				
CDB e operações compromissadas - CDI (c)	47.653	2.099	2.623	3.148
Exposição líquida - perda	(376.389)	(43.244)	(47.726)	(52.209)
Aumento nas despesas financeiras em relação ao cenário-base	–	–	(4.482)	(8.965)

(a) Fonte: Banco Central do Brasil Sistema de Expectativa de Mercado - Séries de estatísticas consolidadas. (b) Divida bruta, sem o efeito dos custos de transação, conforme nota explicativa nº 8. (c) Conforme nota explicativa nº 4. *Exposição a riscos cambiais:* Em 31/12/2023, a Companhia não apresentava saldo de ativo ou passivo denominado em moeda estrangeira. b) Risco de crédito: Esse risco advém da possibilidade de a Companhia não receber valores decorrentes de operações de vendas ou de créditos detidos com instituições financeiras, gerados por operações de investimento financeiro. Com relação às aplicações financeiras, a Companhia mantém contas correntes bancárias e aplicações financeiras aprovadas pela administração, de acordo com critérios objetivos para diversificação de riscos de crédito. No que tange às instituições financeiras, somente são realizadas operações com instituições financeiras de baixo risco, avaliadas por agências de classificação de risco de crédito *("rating")*. A exposição ao risco de crédito é influenciada, principalmente, pelas características individuais de cada operação. Além disso, as receitas de pedágio se dão de forma bem distribuída durante todo o exercício societário, sendo os seus recebimentos por meio de pagamentos à vista ou por meio de pagamentos eletrônicos com garantias bancárias contratadas por suas administradoras de cobranças. A Companhia apresenta valores a receber, principalmente, da empresa CGMP - Centro de Gestão de Meios de Pagamento S.A. conforme descrito na Nota 5, decorrentes da arrecadação de pedágios pelo sistema eletrônico de pagamento de pedágio ("Sem Parar"). A Companhia possui carta de fiança firmada por instituição financeira de primeira linha para garantir a arrecadação das contas a receber com a CGMP. Adicionalmente, a Companhia possui valores a receber da SEINFRA referentes à contraprestação pecuniária, previstos no contrato de concessão, que estão garantidos pela CODEMIG por meio de depósito em conta vinculada, conforme mencionado na Nota 5. A aplicação referente a perdas de crédito esperadas não resulta em valores significativos nos instrumentos financeiros da Companhia. O valor contábil dos ativos financeiros representa a exposição máxima do crédito. Abaixo demonstramos a exposição máxima do risco do crédito:

Valor Contábil	2023	2022
Ativos		
Caixa e equivalentes de caixa	50.753	77.179
Contas a receber e do Poder Concedente	14.049	11.277

c) Risco de liquidez: O risco de liquidez é monitorado por um modelo de gerenciamento que determina as necessidades de captação e gestão de liquidez no curto, médio e longo prazos. A administração gerencia o risco de liquidez mantendo adequadas reservas, linhas de crédito bancário para captação de empréstimos que julgue adequados, por meio do monitoramento contínuo dos fluxos de caixa, previstos e reais, e pela combinação dos perfis de vencimento dos ativos e passivos financeiros. A tabela a seguir mostra em detalhes o prazo de vencimento dos ativos e passivos financeiros e os prazos de amortização contratuais. A tabela foi elaborada de acordo com os fluxos de caixa não descontados dos ativos e passivos financeiros com base no vencimento contratual e na data mais próxima em que a Companhia deve quitar as respectivas obrigações e recebíveis. A tabela inclui os fluxos de caixa dos juros e do principal. À medida que os fluxos de juros são pós-fixados, as atualizações tiveram como base a taxa DI no encerramento do período:

Modalidade	Valor contábil	Juros estimados (a)	Até 90 dias	Mais de 90 dias	Circulante	De 1 a 3 anos	De 3 a 5 anos	Acima de 5 anos	Não circulante
Ativos circulantes e não circulantes:									
Contas a receber de clientes e poder concedente	**14.049**	–	14.049	–	**14.049**	–	–	–	–
Total ativo	**14.049**	**–**	**14.049**	**–**	**14.049**	–	–	–	–
Passivos:									
Debêntures - principal e juros (b)	**(424.042)**	(173.176)	(39.831)	(25.850)	**(65.681)**	(153.063)	(107.730)	(270.744)	**(531.537)**
Fornecedores e partes relacionadas	**(57.566)**	–	(22.683)	(34.883)	**(57.566)**	–	–	–	–
Passivo de arrendamento	**(4.369)**	(550)	(519)	(1.429)	**(1.948)**	(2.971)	–	–	**(2.971)**
Dividendos a pagar	**(5.785)**	–	–	–	**–**	–	–	(5.785)	**(5.785)**
Total passivo	**(491.762)**	(173.726)	(63.033)	(62.162)	**(125.195)**	(156.034)	(107.730)	(276.529)	**(540.293)**
Exposição líquida	**(477.713)**	**(173.726)**	**(48.944)**	**(62.162)**	**(111.146)**	**(156.034)**	**(107.730)**	**(276.529)**	**(540.293)**

(a) Fluxos de caixa futuro relacionados a taxas variáveis foram projetados com base nos índices de 31/12/2023 aplicados e mantidos constantes até os vencimentos dos contratos. (b) Amortização de principal e pagamento de juros calculados de acordo com as previsões da escritura das debêntures. Divida bruta, sem o efeito dos custos de transação, conforme nota explicativa nº 8. **21. Gestão de risco de capital:** A administração gerencia seus recursos a fim de assegurar a continuidade dos negócios, além de prover retorno aos acionistas. A estrutura de capital da Companhia consiste em passivos financeiros, caixa e equivalentes de caixa, títulos e valores mobiliários e patrimônio líquido, compreendendo o capital social, as reservas de lucros. Os objetivos da Companhia, ao administrar seu capital, são salvaguardar a capacidade e a continuidade das operações, oferecendo retorno aos acionistas e benefícios às outras partes interessadas, além de manter uma estrutura de capital adequada para reduzir custo e maximizar os recursos aplicados em novos investimentos e investimentos nos negócios existentes. Endividamento: O índice de endividamento é o seguinte:

	2023	2022
Dívida financeira total (a)	424.042	443.434
Caixa e equivalentes de caixa	(50.753)	(77.179)
Dívida liquida	373.289	366.255
Patrimônio líquido	415.953	400.688
Índice de endividamento líquido	0,90	0,91

(a) Divida bruta, sem o efeito dos custos de transação, conforme nota explicativa nº 8. A Companhia possui índice de endividamento líquido de 0,90 em 31/12/2023 (0,91 em 31/12/2022), principalmente devido ao reforço de caixa, resultado da 5ª emissão de debêntures públicas (Nota 8), cujos recursos foram destinados para investimentos, pagamento futuro ou reembolso de gastos, despesas ou dívidas, ocorridas no período igual ou inferior a 24 (vinte quatro) meses antes do encerramento da oferta relativos à consecução de Projeto, no âmbito do Contrato de Concessão Patrocinada SETOP 007/2007. **22. Informação por segmento:** Um segmento operacional é um componente da Companhia (i) que possui atividades de negócio através das quais gera receitas e incorre em despesas, (ii) cujos resultados operacionais são regularmente revisados pela Administração na tomada de decisões sobre alocação de recursos e avaliação da performance do segmento, e (iii) para o qual haja informações financeiras individualizadas. A operação da Companhia consiste em uma única atividade de negócio - exploração de concessão pública de rodovia, sendo este o único segmento de negócio e maneira em que as decisões e os recursos são feitos. A área de concessão da Companhia é dentro do território brasileiro, as receitas são provenientes de cobrança de tarifa de pedágio dos usuários das rodovias, e, portanto, nenhum cliente individualmente contribui de forma significativa para as receitas da Companhia. **23. Seguros contratados:** A Companhia adota a política de contratar cobertura de seguros para os bens sujeitos a riscos por montantes para cobrir eventuais sinistros, considerando a natureza de sua atividade. As apólices são renovadas anualmente. Em 31/12/2023, as coberturas de seguros são resumidas como segue:

Modalidade	Riscos cobertos	Limites de indenização	Vencimento do contrato
Seguro riscos - responsabilidade civil	Danos materiais e corporais a terceiros	**44.729**	Outubro/2024
Seguro riscos operacionais - todos os riscos	Perda de receita (cobertura acessória)	**44.593**	Outubro/2024
Seguro riscos operacionais - todos os riscos	Danos materiais à rodovia	**24.261**	Outubro/2024
Seguro garantia	Garantia de conservação da concessão	**54.239**	Setembro/2024
Seguro garantia	Garantia de ampliação de concessão	**132.339**	Setembro/2024
Seguro riscos de engenharia	Obras civis em contruções	**15.400**	Fevereiro/2024
Seguro riscos de engenharia	Obras civis em contruções	**5.580**	Março/2024
Seguro riscos de engenharia	Obras civis em contruções	**7.947**	Agosto/2024

DIRETORIA

José Renato Ricciardi - Diretor Presidente

Alexandre Tujisoki - Diretor Financeiro e de Relações com Investidores

CONTADOR

Anderson Costa Silva - CRC-SP 219557/O-4

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Aos Conselheiros e Diretores da Concessionária da Rodovia MG050 S.A. - Divinópolis - MG. **Opinião:** Examinamos as demonstrações financeiras da Concessionária da Rodovia MG050 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 Concessionária da Rodovia MG050 S.A. em 31 de dezembro de 2023, o desempenho de suas operações e os seus respectivos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil e com as normas internacionais de relatório financeiro (IFRS) emitidas pelo *International Accounting Standards Board* (IASB). **Base para opinião:** Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir intitulada "Responsabilidades dos auditores pela auditoria das demonstrações 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. **Principais assuntos de auditoria:** Principais assuntos de auditoria são aqueles que, em nosso julgamento profissional, foram os mais significativos em nossa auditoria do exercício corrente. Esses assuntos foram tratados no contexto de nossa auditoria das demonstrações financeiras como um todo e na formação de nossa opinião sobre essas demonstrações financeiras e, portanto, não expressamos uma opinião separada sobre esses assuntos. **Realização do imposto de renda e contribuição social diferidos:** Veja a Notas 2.4 e 13 das demonstrações financeiras: **Principais assuntos de auditoria:** A Companhia possui imposto de renda e contribuição social diferidos decorrentes de diferenças temporárias, prejuízos fiscais acumulados e base negativa da contribuição social. Tais saldos devem ser reconhecidos na medida em que seja provável a existência de lucros tributáveis futuros e contra os quais as diferenças temporárias, os prejuízos fiscais acumulados e a base negativa da contribuição social possam ser utilizados. As estimativas dos lucros tributáveis futuros são preparadas pela Companhia e fundamentadas em estudo técnico de viabilidade, envolvendo premissas que são afetadas por condições futuras esperadas da economia e do mercado, além das premissas de crescimento decorrente da atividade operacional da Companhia, tais como: (i) volume de tráfego; (ii) taxas de inflação esperada e (iii) reduções ou crescimentos econômicos. Consideramos esse assunto como significativo para a nossa auditoria, devido às incertezas e alto grau de julgamento inerente ao processo de determinação das estimativas dos lucros tributáveis futuros que, se alteradas, poderão resultar em valores substancialmente diferentes dos utilizados na elaboração das demonstrações financeiras. **Como auditoria endereçou esse assunto:** Nossos procedimentos de auditoria incluíram, mas não se limitaram a: (i) Avaliação, com o auxilio dos nossos especialistas de finanças corporativas, da consistência das principais premissas utilizadas na estimativa de lucros tributáveis futuros, comparando- as com dados históricos e/ou de mercado e avaliando se são condizentes com o orçamento aprovado pela Companhia; (ii) Avaliação da razoabilidade do momento de reversão das diferenças temporárias dedutíveis e tributáveis, para a determinação das estimativas dos lucros tributáveis futuros e utilização de prejuízo fiscal e base negativa; e (iii) Avaliação, com o auxilio dos nossos especialistas de finanças corporativas, se os cálculos matemáticos foram elaborados de forma consistente e não apresentam qualquer tipo de erro que possa impactar a estimativa das projeções de lucros tributáveis futuros; (iv) Avaliação se as divulgações nas demonstrações financeiras estão de acordo com os requerimentos das normas contábeis aplicáveis e se consideram todas as informações relevantes. Com base nas evidências obtidas por meio dos procedimentos acima resumidos, consideramos aceitáveis o saldo do imposto de renda e contribuição social diferidos e suas respectivas divulgações no contexto das demonstrações financeiras tomadas em conjunto, relativas ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023. **Outros assuntos - Demonstração do valor adicionado:** A demonstração do valor adicionado (DVA) referente ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023, elaborada sob a responsabilidade da administração da Companhia, e apresentada como informação suplementar para fins de IFRS, foi submetida a procedimentos de auditoria executados em conjunto com a auditoria das demonstrações financeiras da Companhia. Para a formação de nossa opinião, avaliamos se essa demonstração está conciliada com as demonstrações financeiras e registros contábeis, conforme aplicável, e se a sua forma e conteúdo estão de acordo com os critérios definidos no Pronunciamento Técnico CPC 09 - Demonstração do Valor Adicionado. Em nossa opinião, essa demonstração do valor adicionado foi adequadamente elaborada, em todos os aspectos relevantes, segundo os critérios definidos nesse Pronunciamento Técnico e é consistente em relação às demonstrações financeiras tomadas em conjunto. **Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras e o relatório dos auditores:** A administração da Companhia 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, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da Administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito. **Responsabilidades da administração pelas demonstrações financeiras:** A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil e com as normas internacionais de relatório financeiro (IFRS), emitidas pelo *International Accounting Standards Board* (IASB), 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 dos auditores 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. Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Companhia. Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração. Concluímos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Companhia. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações 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 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. Dos assuntos que foram objeto de comunicação com os responsáveis pela administração, determinamos aqueles que foram considerados como mais significativos na auditoria das demonstrações financeiras do exercício corrente e que, dessa maneira, constituem os principais assuntos de auditoria. Descrevemos esses assuntos em nosso relatório de auditoria, a menos que lei ou regulamento tenha proibido divulgação pública do assunto, ou quando, em circunstâncias extremamente raras, determinarmos que o assunto não deve ser comunicado em nosso relatório porque as consequências adversas de tal comunicação podem, dentro de uma perspectiva razoável, superar os benefícios da comunicação para o interesse público.

São Paulo, 28 de março de 2024

KPMG
KPMG Auditores Independentes Ltda.
CRC 2SP-014428/O-6

Fernanda A. Tessari da Silva
Contadora - CRC 1SP-252905/O-2

Este documento foi assinado digitalmente e eletronicamente por EDIMINAS S/A EDITORA GRÁFICA INDUSTRIAL MG, titular do JORNAL HOJE EM DIA.
Para verificar as assinaturas vá ao site https://www.portaldeassinaturas.com.br/VerificadorAssinaturas/Verificador e utilize o código EBB4-E3EC-7AD8-6559.

NOVA FACULDADE

Um **novo** momento!
Uma **nova** história!
Uma **nova** faculdade!

mais de
50 cursos
matrículas abertas!

Aulas nos formatos:
EAD
Digital
Presencial
Escolha o que mais combina com você

#VempraNova
novafaculdade.com.br
(31) 2566-8500

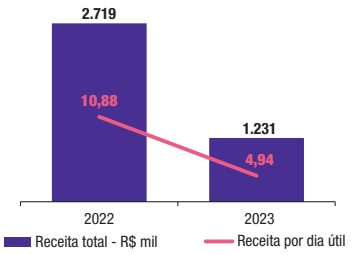
TORO ASSET MANAGEMENT S.A.

CNPJ: 15.171.585/0001-80

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Aos Acionistas da
Toro Asset Management S.A.
Belo Horizonte - MG

A Toro Asset Management S.A. (anteriormente denominada Monetus Investimentos S.A.), empresa integrante do Grupo Toro, e responsável pela gestão de ativos, atingiu receita bruta de R$1,2 milhão em 2023, queda de cerca de 55% se comparado a 2022.



Tal queda se deve pela redução do valor sob gestão da Toro Asset, que saiu de R$107 milhões em 31/12/2022 para R$105 milhões 31/12/2023, e pelo baixo valor atingido com relação a taxa de performance, o que acarretou uma queda de receita bruta na gestora de R$166 mil. O Ibovespa em 2023 esteve bastante volátil, desafiando a gestão dos ativos no ano. Adicionalmente, houve a finalização da venda de planejamentos financeiros, uma vez que a experiência de tal produto foi inserida nos aplicativos de outras empresas do Grupo, o que levou a uma queda de receita bruta de R$1,3 milhão. Seguimos focados também no fortalecimento da nossa cultura e do nosso time, como resultado disso, o Grupo Toro foi premiado como uma das melhores empresas para se trabalhar em Minas Gerais e melhores empresas para se trabalhar em nível Brasil no ramo de tecnologia, segundo a GPTW (*Great Place to Work*). Como destaque, no final do primeiro semestre, celebramos acordo com o Banco Santander para aquisição da totalidade da Toro Participações S.A., holding detida pelos acionistas minoritários do Grupo Toro. Tal acordo foi finalizado no dia 03 de janeiro de 2024. Dessa forma, o Banco passou, a partir dessa data, a deter titularidade de 100% do capital social da Toro CTVM S.A. e suas controladas. Tal acordo permitirá ampliar a sinergia entre as empresas. Encerramos o ano de 2023 com uma empresa mais sólida e madura, tanto do ponto de vista de cultura, quanto do ponto de vista financeiro e estratégico. Para o ano de 2024, continuamos com planos de crescimento audacioso de resultados, inovação em produtos, tecnologia e atendimento para os nossos clientes.

Belo Horizonte, 19 de março de 2024.
A Diretoria.
João Augusto Ferreira Resende - Diretor
Maria Carolina Barbosa Costa - Diretora

Balanço Patrimonial - Em 31 de dezembro de 2023 e 31 dezembro 2022 (Em milhares de reais)

Ativo	Nota	Controladora 2023	Controladora 2022	Consolidado 2023	Consolidado 2022
Circulante		**5.565**	**7.476**	**6.526**	**10.952**
Caixa e equivalente de caixa	4	4.959	6.471	5.415	8.706
Contas a receber	5	-	518	173	1.471
Adiantamentos	6	-	-	-	9
Impostos e contribuições a compensar	7a	330	189	391	216
Crédito tributário	7b	82	223	144	404
Outros ativos	8	194	75	403	146
Não circulante		**2.512**	**3.187**	**2.121**	**1.304**
Investimentos em controlada	10	393	1.883	-	-
Imobilizado	11	75	97	77	97
Intangível	12	2.044	1.207	2.044	1.207
Total do ativo		**8.077**	**10.663**	**8.647**	**12.256**

Passivo	Nota	Controladora 2023	Controladora 2022	Consolidado 2023	Consolidado 2022
Circulante		**568**	**1.352**	**1.138**	**2.945**
Fornecedores	13	7	17	7	31
Obrigações trabalhistas	14	524	1.047	929	2.048
Obrigações tributárias	15	37	78	55	170
Contas a pagar com partes relacionadas	9a	-	29	-	57
Outros passivos	16	-	181	147	639
Não circulante		**-**	**1**	**-**	**1**
Provisões e contingências passivas	17a	-	1	-	1
Patrimônio líquido		**7.509**	**9.310**	**7.509**	**9.310**
Capital social	18a	13.897	13.897	13.897	13.897
Prejuízos acumulados		(6.388)	(4.587)	(6.388)	(4.587)
Total do passivo		**8.077**	**10.663**	**8.647**	**12.256**

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

Demonstração do Resultado Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022 (Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

	Nota	Controladora 2023	Controladora 2022	Consolidado 2023	Consolidado 2022
Receita líquida de prestação de serviços	19	1.022	2.283	2.607	3.132
Receita operacional líquida		**1.022**	**2.283**	**2.607**	**3.132**
Custos operacionais	22	**(4)**	**(21)**	**(21)**	**(21)**
Despesas com vendas		(4)	(21)	(21)	(21)
Lucro bruto		**1.018**	**2.262**	**2.586**	**3.111**
Receitas e (despesas) operacionais		**(3.390)**	**(6.809)**	**(4.939)**	**(7.893)**
Despesas com pessoal	20	(1.689)	(4.127)	(4.861)	(6.144)
Despesas gerais e administrativas	23	(839)	(1.295)	(1.196)	(1.808)
Outras receitas (despesas) operacionais	24	628	61	1.118	59
Resultado da equivalência patrimonial		(1.490)	(1.448)	-	-
Resultado antes do resultado financeiro líquido	25	**(2.372)**	**(4.547)**	**(2.353)**	**(4.782)**
Receitas financeiras		713	1.163	843	1.228
Despesas financeiras		(1)	-	(31)	(11)
Resultado antes da tributação sobre o lucro		**(1.660)**	**(3.384)**	**(1.541)**	**(3.565)**
Imposto de renda e contribuição social		**(141)**	**223**	**(260)**	**404**
Diferidos	**7d**	(141)	223	(260)	404
Prejuízo do exercício		**(1.801)**	**(3.161)**	**(1.801)**	**(3.161)**
Prejuízo por ação (R$)		(0,002)	(0,003)	(0,002)	(0,003)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

Demonstração do Resultado Abrangente Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022 (Em milhares de reais)

	Controladora 2023	Controladora 2022	Consolidado 2023	Consolidado 2022
Prejuízo do exercício	**(1.801)**	**(3.161)**	**(1.801)**	**(3.161)**
Outros resultados abrangentes	-	-	-	-
Resultado abrangente total do exercício	**(1.801)**	**(3.161)**	**(1.801)**	**(3.161)**

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022 (Em milhares de reais)

	Capital social	Aumento de capital	Capital a integralizar	Prejuízos acumulados	Total
Saldos em 31 de dezembro de 2021 (não auditado)	**1.897**	**-**	**(112)**	**(1.426)**	**359**
Aumento de capital (nota 18b)	-	12.000	-	-	12.000
Capital integralizado	12.000	(12.000)	112	-	112
Resultado do exercício	-	-	-	(3.161)	(3.161)
Saldos em 31 de dezembro de 2022	**13.897**	**-**	**-**	**(4.587)**	**9.310**
Mutações do exercício	**12.000**	**-**	**112**	**(3.161)**	**8.951**
Saldos em 31 de dezembro de 2022	**13.897**	**-**	**-**	**(4.587)**	**9.310**
Resultado do exercício	-	-	-	(1.801)	(1.801)
Saldos em 31 de dezembro de 2023	**13.897**	**-**	**-**	**(6.388)**	**7.509**
Mutações do exercício	**-**	**-**	**-**	**(1.801)**	**(1.801)**

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

Demonstração dos Fluxos de Caixa Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022 (Em milhares de reais)

	Controladora 2023	Controladora 2022	Consolidado 2023	Consolidado 2022
Fluxo de caixa das atividades operacionais				
Prejuízo do exercício	**(1.801)**	**(3.161)**	**(1.801)**	**(3.161)**
Ajustes ao prejuízo:				
IR e CSLL diferido	141	(223)	260	(404)
Depreciações e amortizações	427	436	427	118
Resultado da equivalência patrimonial	1.490	1.448	-	-
Reversão provisões administrativas	-	(95)	-	(95)
(Aumento) redução nos ativos operacionais	**258**	**(440)**	**875**	**(1.358)**
Contas a receber	518	(271)	1.298	(1.223)
Adiantamentos	-	16	9	7
Impostos e contribuições a compensar	(141)	(188)	(175)	(215)
Créditos tributários	-	(223)	-	(404)
Outros ativos	(119)	226	(257)	477
Aumento (redução) nos passivos operacionais	**(785)**	**613**	**(1.808)**	**2.197**
Fornecedores	(10)	(11)	(24)	3
Obrigações trabalhistas	(523)	777	(1.119)	1.778
Obrigações tributárias	(41)	(67)	(115)	20
Contas a pagar com partes relacionadas	(29)	(267)	(57)	57
Outros passivos	(181)	181	(492)	339
Provisões e contingências passivas	(1)	-	(1)	-
Caixa líquido aplicado nas atividades operacionais	**(270)**	**(1.422)**	**(2.047)**	**(2.703)**
Fluxo de caixa das atividades de investimento				
Aquisições de imobilizados	-	(103)	(2)	(35)
Aquisições de ativos intangíveis	(1.242)	(1.311)	(1.242)	(1.061)
Aumento de capital em controlada	-	(3.000)	-	-
Caixa líquido aplicado nas atividades de investimento	**(1.242)**	**(4.414)**	**(1.244)**	**(1.096)**
Fluxo de caixa das atividades de financiamento				
Aumento de capital	-	12.112	-	12.112
Outros	-	-	-	181
Caixa líquido gerado pelas atividades de financiamento	**-**	**12.112**	**-**	**12.293**
Aumento (redução) de caixa e equivalentes de caixa	**(1.512)**	**6.276**	**(3.291)**	**8.494**
Caixa e equivalente de caixa no início do período (nota 4)	6.471	195	8.706	212
Caixa e equivalente de caixa no final do período (nota 4)	4.959	6.471	5.415	8.706

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras Em 31 de dezembro de 2023 e 31 de dezembro de 2022 (Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra maneira)

1. Contexto operacional

A Toro Asset Management S.A. ("Toro Asset"), anteriormente denominada Monetus Investimentos S.A, é uma sociedade anônima de capital fechado, constituída em 05 de março de 2012, sediada na Rua Bernardo Guimarães, 166, 6º andar, Bairro Funcionários, em Belo Horizonte – MG. As operações são conduzidas no contexto de um conjunto de sociedades que atuam integralmente em diversos produtos financeiros, conteúdo digital, cursos, planejamento financeiro, gestão de fundos, desenvolvimento e licenciamento de softwares customizáveis e não customizáveis ao mercado financeiro. Em 23 de agosto de 2023, a Monetus Investimentos S.A. deliberou em Assembleia Geral Extraordinária a alteração da sua razão social para Toro Asset Management S.A. O requerido ato foi registrado em 31 de agosto de 2023 na Junta Comercial do Estado de Minas Gerais. A Toro Asset, empresa do grupo Banco Santander (Brasil) S.A. ("Banco Santander"), possui como acionista controlador, a Toro Investimentos S.A. ("Toro Investimentos") detendo 100% do capital social. A Toro Asset possui participação na seguinte empresa:

Controlada direta	Percentual de Participação 2023	Percentual de Participação 2022
Mobills Corretora de Seguros Ltda. ("Mobills Seguros")	100,00%	100,00%

Em 07 de junho de 2023, a Santander Distribuidora, subsidiária do Banco Santander (Brasil) S.A., celebrou junto aos acionistas da Toro Participações, um contrato para aquisição da totalidade das ações da Toro Participações, de forma que, uma vez efetivada a operação, passará a deter a titularidade de 100% do capital social da Toro CTVM e da Toro Investimentos. A transferência do controle societário foi aprovada em assembleia extraordinária de 03 de janeiro de 2024 e registrada em 26 de janeiro de 2024 na Junta Comercial do Estado de Minas Gerais. A aquisição não acarretou efeitos contábeis nos resultados do exercício findo em 31 de dezembro de 2023. As demonstrações financeiras do exercício findo em 31 de dezembro de 2023 foram aprovadas pela Administração em 19 de março de 2024.

2. Base de elaboração das demonstrações financeiras

a) Declaração de conformidade: As demonstrações financeiras foram preparadas conforme as práticas contábeis adotadas no Brasil incluindo os pronunciamentos emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), e evidenciam todas as informações relevantes próprias das demonstrações financeiras, e somente elas, as quais estão consistentes com as utilizadas pela administração na sua gestão, que incluem estimativas e premissas, portanto os resultados efetivos podem ser diferentes destas estimativas e premissas. **b) Bases de elaboração:** As demonstrações financeiras foram preparadas considerando o custo histórico como base de valor, que, no caso de ativos e passivos financeiros é ajustado para refletir a mensuração ao valor justo. A preparação de demonstrações financeiras requer o uso de certas estimativas contábeis críticas e, também o exercício de julgamento por parte da administração da Toro Asset no processo de aplicação das suas políticas contábeis. 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. **c) Bases de consolidação:** As demonstrações consolidadas são compostas pela Toro Asset e por sua controlada. A controlada é integralmente consolidada a partir da data de aquisição de controle e continua a ser consolidada até a data em que esse controle deixe de existir. As demonstrações da controlada são elaboradas para o mesmo período de divulgação que o da controladora, utilizando políticas contábeis uniformes. Todos os saldos entre partes relacionadas, receitas e despesas e ganhos e perdas não realizados, oriundos de transações entre partes relacionadas, são eliminados. **d) Moeda funcional:** A moeda funcional da Toro Asset e a moeda de apresentação das demonstrações financeiras individuais e consolidadas é o Real ("R$"). As informações financeiras são apresentadas em milhares de Reais, exceto onde indicado de outra forma, e foram arredondadas para a casa de milhar mais próxima. **e) Principais julgamentos contábeis e fontes de incertezas nas estimativas:** A preparação das demonstrações financeiras requer que a Administração efetue julgamentos, elabore estimativas e adote premissas baseadas na experiência histórica e em outros fatores considerados relevantes, que afetam os montantes apresentados de ativos e passivos, bem como os valores das receitas, custos e despesas. A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores diferentes dos registrados nas demonstrações financeiras. Estimativas e premissas significativas são utilizadas principalmente na: (i) definição da vida útil e do valor residual dos ativos imobilizado e intangível; (ii) contabilização de provisão para contingências; (iii) realização dos créditos tributários e; (iv) mensuração de provisões para perdas de créditos a receber. A Toro Asset revisa suas estimativas e premissas de forma contínua e, pelo menos, anualmente. Os efeitos decorrentes dessas revisões são reconhecidos no período em que as estimativas são revisadas e alteradas.

3. Resumos das principais práticas contábeis

a) Caixa e equivalente de caixa: Caixa e equivalentes de caixa são representados por disponibilidades em moeda nacional, saldos bancários em contas correntes e aplicações financeiras. Os saldos das aplicações financeiras contemplam rendimentos e apresentam risco insignificante de mudança de valor justo, e são utilizadas para gerenciamento de seus compromissos de curto prazo. **b) Contas a receber:** O faturamento é efetuado com base em prazos normais e de crédito, e as contas a receber não estão sujeitas a juros. Ao final de cada período de relatório os valores contábeis de contas a receber de clientes e outras são revistos para determinar se há qualquer evidência objetiva de que os valores não são recuperáveis. Se houver uma perda por redução ao valor recuperável é reconhecida imediatamente em lucros ou perdas. **c) Despesas antecipadas:** Referem-se a valores pagos cujos direitos de benefícios ou prestação de serviços ocorrerão em períodos futuros, sendo registradas no ativo e apropriadas ao resultado de acordo com o prazo de benefício econômico estimado. **d) Investimentos:** Os investimentos em sociedades coligadas e controladas são inicialmente reconhecidos pelo seu valor de aquisição, e posteriormente avaliados pelo método de equivalência patrimonial, e os resultados apurados são reconhecidos em resultado de participações em coligadas e controladas. Os outros investimentos estão avaliados ao custo, reduzidos ao valor recuperável, quando aplicável. **e) Imobilizado de uso:** Itens do imobilizado são mensurados pelo custo, menos depreciação acumulada e quaisquer perdas acumuladas por redução ao valor recuperável. A depreciação é reconhecida de modo a alocar o custo dos ativos, menos os seus valores residuais ao longo de suas vidas úteis. A depreciação é calculada pelo método linear às taxas de 20% a.a. para equipamento de processamento de dados e 10% a.a. para máquinas e equipamentos. **f) Intangível:** Compreende o direito de uso de softwares adquiridos para uso no processo operacional, classificados como ativos intangíveis com vida útil definida. Compreende também programas de computador customizáveis e não customizáveis desenvolvidos internamente, conforme objeto social da Toro Asset, e que passam por avaliação técnica quanto sua vida útil. Há ainda ativos intangíveis relacionados a marcas, sem vida útil definida, mas testados anualmente em relação a perdas por redução ao valor recuperável. A avaliação de vida útil indefinida é revisada anualmente para determinar se essa avaliação continua a ser justificável. A prática contábil adotada pela Toro Asset é de registrar os ativos intangíveis com vida útil definida ou indefinida, adquiridos separadamente ou gerados internamente, ao custo deduzido da amortização e das perdas por redução ao valor recuperável acumuladas, quando aplicável. **g) Fornecedores:** Correspondem aos valores a pagar a fornecedores que suportam as operações de serviços e materiais de acordo com a sazonalidade. A Toro Asset não calcula e reconhece o ajuste a valor presente de tal obrigação, pelo fato da liquidação (pagamento), ocorrer em até 90 (noventa) dias, prazo em que não há a obrigatoriedade do cálculo e reconhecimento dos referidos ajustes. **h) Imposto de renda e contribuição social corrente e diferido:** Na apuração do imposto de renda e a contribuição social sobre o lucro líquido, foram aplicadas as regras do regime de tributação com base no lucro real. O imposto de renda é calculado à alíquota-base de 15% sobre o lucro tributável, acrescido do adicional de 10% previsto na legislação. A contribuição social é calculada à alíquota de 9% sobre o lucro tributável. Na apuração do lucro tributável são consideradas as adições e exclusões previstas na legislação tributária. Os impostos diferidos foram constituídos, sobre as diferenças temporárias, com base na alíquota para o imposto de renda de 25% e ajustados para a contribuição social de 9%. **i) Provisão para contingências:** Provisões são constituídas para todas as contingências, referentes a processos judiciais, para os quais é provável que uma saída de recursos seja efetuada para liquidar uma obrigação, e uma estimativa razoável possa ser feita. A avaliação de 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. Dessa forma, a Toro Asset revisou as premissas de avaliação de seus "Passivos Contingentes" nos quais, com base na orientação de seus assessores jurídicos, foram constituídas e atualizadas as provisões para contingência. As provisões são revisadas e ajustadas ao encerramento do exercício, para levar em conta alterações nas circunstâncias, tais como prazo de prescrição aplicável, conclusões de inspeções fiscais ou exposições adicionais identificadas, com base em novos assuntos ou decisões de tribunais. **j) Outras provisões:** A Toro Asset adota a prática de reconhecer provisões para obrigações presentes resultantes de eventos passados, para as quais seja possível estimar os valores de forma confiável e cuja liquidação seja provável ou, ainda, que decorram de obrigação legal de pagar. O valor reconhecido como provisão é a melhor estimativa das considerações requeridas para liquidar a obrigação no final de cada exercício, considerando-se os riscos e as incertezas relativos à obrigação. A efetiva liquidação das provisões poderá resultar em valores divergentes dos registrados nas demonstrações financeiras. **k) Redução ao valor recuperável *(impairment)***: Os ativos não financeiros são revistos anualmente para se identificar evidências de perdas não recuperáveis, ou ainda, sempre que eventos ou alterações nas circunstâncias indicarem que o valor contábil pode não ser recuperável. Quando esse for o caso, o valor recuperável é calculado para verificar se há perda. Quando houver perda, ela é reconhecida pelo montante em que o valor contábil do ativo ultrapassar seu valor recuperável, que é o maior entre o preço líquido de venda e o valor em uso de um ativo. No exercício findo em 31 de dezembro de 2023 não foi identificada necessidade de reconhecimento de perda por redução ao valor recuperável. **l) Instrumentos financeiros:** Os ativos e passivos financeiros são inicialmente mensurados pelo valor justo. Os custos da transação diretamente atribuíveis à aquisição ou emissão de ativos e passivos financeiros (exceto por ativos e passivos financeiros reconhecidos ao valor justo no resultado) são acrescidos ou deduzidos da diferença do seu valor justo, se aplicável, após o reconhecimento inicial. Os custos da transação diretamente atribuíveis à aquisição de ativos e passivos financeiros ao valor justo por meio do resultado são reconhecidos imediatamente no resultado. Ativos financeiros: (i) caixa e equivalentes de caixa: Incluem os montantes em caixa, contas correntes e aplicações em fundos de investimento em renda fixa. O caixa e equivalentes de caixa são classificados na categoria "ao custo amortizado" sendo avaliados, após o reconhecimento inicial, ao custo, acrescidos dos rendimentos auferidos até as datas dos balanços, quando aplicável, que não excederem o seu valor de mercado ou de realização; (ii) contas a receber reconhecidas pelo valor justo e deduzidas da provisão para redução ao valor recuperável, caso houver; e (iii) serviços a faturar. Passivos financeiros: são classificados no momento de seu reconhecimento inicial, quando a Toro Asset se torna parte das disposições contratuais do instrumento, em uma das duas categorias a seguir: (i) passivos financeiros a valor justo por meio do resultado; e (ii) outros passivos financeiros. **m) Receitas e despesas financeiras:** As receitas financeiras são compostas substancialmente, por rendimentos sobre aplicações financeiras de liquidez imediata. As despesas financeiras incluem juros passivos, multas de mora, despesas bancárias e impostos sobre operações financeiras. Essas despesas são reconhecidas pelo regime de competência. **n) Reconhecimento da receita:** As receitas operacionais preponderantes da Toro Asset têm origem em contratos de gestão de fundos e de planejamento financeiro, firmados com os usuários e são reconhecidas com base nos serviços realizados em cumprimento às performances contidas nos respectivos contratos. As parcelas cujos serviços ainda não foram prestados são registradas em serviços a faturar no ativo circulante em contrapartida com serviços a faturar no passivo circulante, e apropriadas em receita do período à medida que os serviços são prestados.

4. Caixa e equivalentes de caixa

	Controladora 2023	Controladora 2022	Consolidado 2023	Consolidado 2022
Bancos (a)	14	27	68	29
Fundos de investimento de renda fixa (b)	4.945	6.444	5.347	8.677
Total	**4.959**	**6.471**	**5.415**	**8.706**

(a) O saldo da rubrica "Bancos" é constituído por valores disponíveis em contas bancárias no Brasil. (b) As aplicações financeiras são denominadas em reais, e correspondem a fundos de investimento de renda fixa, com liquidez imediata, cuja taxa é a variação do certificado de depósito interbancário – CDI.

5. Contas a receber

	Controladora 2023	Controladora 2022	Consolidado 2023	Consolidado 2022
A vencer (a)	-	389	45	929
Serviços a faturar (b)	-	129	128	542
Total	**-**	**518**	**173**	**1.471**

(a) Em 31 de dezembro de 2023 e 2022 não existiam nenhum valor vencido a receber de clientes. (b) Os serviços a faturar se referem a compras de planos de assinatura de forma parcelada pelos clientes e que os serviços ainda não foram prestados. À medida que a prestação ocorrer, as contas a receber e a receita são reconhecidos.

Esses valores são reconhecidos pelo seu valor contratual e não são ajustados a valor presente.

6. Adiantamentos

Ativo	Controladora 2023	Controladora 2022	Consolidado 2023	Consolidado 2022
Adiantamento de férias	-	-	-	9
Total	**-**	**-**	**-**	**9**

7. Imposto de renda e contribuição social

a) Impostos e contribuições a compensar

	Controladora 2023	Controladora 2022	Consolidado 2023	Consolidado 2022
Imposto de renda a compensar	213	-	235	13
Contribuição social a compensar	1	-	9	8
Outros impostos a compensar	116	189	147	195
Total	**330**	**189**	**391**	**216**

É composto decorrente de antecipações e retenções na fonte a compensar.

b) Movimentação dos créditos tributários diferidos

	Controladora 2022	Controladora Const./(realiz.)	Controladora 2023	Consolidado 2022	Consolidado Const./(realiz.)	Consolidado 2023
Provisão de bônus	223	(223)	-	405	(405)	-
Passivos trabalhistas	-	-	-	-	-	-
Provisão de participação nos lucros e resultados	-	82	82	-	131	131
Provisão de prêmios de incentivo	-	-	-	-	13	13
Total de créditos tributários	**223**	**(141)**	**82**	**405**	**(261)**	**144**

c) Previsão de realização dos créditos tributários diferidos

Imposto de Renda e contribuição social	Controladora Imposto de renda	Controladora Contribuição social	Controladora Total diferido	Consolidado Imposto de renda	Consolidado Contribuição social	Consolidado Total diferido
até 1 ano	60	22	82	106	38	144
Total	**60**	**22**	**82**	**106**	**38**	**144**

Refere-se ao valor de crédito constituído em 31 de dezembro de 2023.

d) Conciliação do imposto de renda e contribuição social

	Controladora 2023	Controladora 2022	Consolidado 2023	Consolidado 2022
Resultado antes de IRPJ/CSLL apurado pelo lucro real	**(1.660)**	**(3.383)**	**(1.541)**	**(3.565)**
Encargo total de IRPJ/CSLL	564	1.150	524	1.212
Resultado de participações em coligadas e controladas	(506)	(492)	-	-
Adições permanentes	(141)	(14)	(148)	(15)
IRPJ/CSLL sobre diferenças temporárias e prejuízos fiscais	(58)	(421)	(636)	(793)
Total	**(141)**	**223**	**(260)**	**484**
Alíquota efetiva	34%	34%	34%	34%
Diferido	141	(223)	260	(484)
Total	**141**	**(223)**	**260**	**(484)**

8. Outros ativos

	Controladora 2023	Controladora 2022	Consolidado 2023	Consolidado 2022
Prêmios e participações nos lucros e resultados outros (a)	189	74	-	74
Despesas antecipadas (b)	5	1	403	72
Total	**194**	**75**	**403**	**146**

(a) Composto por programas de incentivo de prêmios a colaborados de tecnologia das plataformas e são apropriados no resultado de acordo com o prazo estabelecido. (b) Referem-se as despesas de alimentação, assistência médica e sistemas que são apropriados no resultado conforme o regime de competência, e participação nos lucros a colaboradores que são apropriados no resultado de acordo com o prazo estabelecido.

9. Partes relacionadas

a) Transações comerciais e contratuais com partes relacionadas: A Toro Asset realiza com a Toro Investimentos, Banco Santander e Mobills Seguros, operações comerciais e financeiras. Essas operações incluem: (i) rateio de gastos e, (ii) aplicações em fundos de investimentos e receita de indicação de clientes. Durante os exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022, a Toro Asset realizou as seguintes operações com partes relacionadas:

Ativo	Controladora 2023	Controladora 2022	Consolidado 2023	Consolidado 2022
Cotas de fundos de investimentos	4.945	6.444	5.347	8.677
Banco Santander - controladora	**4.945**	**6.444**	**5.347**	**8.677**
Total	**4.945**	**6.444**	**5.347**	**8.677**

Passivo	2023	2022	2023	2022
Compartilhamento de infraestrutura	-	29	-	57
Toro Investimentos - controladora	**-**	**29**	**-**	**57**
Total	**-**	**29**	**-**	**57**

Resultado	2023	2022	2023	2022
Resultado aplicações fundo de investimentos	679	1.159	806	1.219
Banco Santander - controladora	**679**	**1.159**	**806**	**1.219**
Receita de indicação de clientes	-	-	30	80
Toro CTVM - controladora	**-**	**-**	**30**	**80**
Despesa de compartilhamento de infraestrutura	(57)	(429)	(104)	(544)
Toro Investimentos - controladora	**(57)**	**(429)**	**(104)**	**(544)**
Total	**622**	**730**	**732**	**755**

b) Honorários da diretoria

Remuneração do pessoal-chave da administração	Controladora 2023	Controladora 2022	Consolidado 2023	Consolidado 2022
Honorários da diretoria	916	1.646	958	1.677
Total	**916**	**1.646**	**958**	**1.677**

10. Investimentos

	% de Participação	2022	Equiv. patrimonial	2023	PL da investida 2023	Resultado investida 2023
Mobills Seguros	100%	1.883	(1.490)	393	393	(1.490)
Total		**1.883**	**(1.490)**	**393**	**393**	**(1.490)**

	% de Participação	2021 não auditado	Aumento de capital	Equiv. Patrimonial	2022	PL da investida 2022	Resultado investida 2022
Mobills Seguros	100%	331	3.000	(1.448)	1.883	1.883	(1.448)
Total		**331**	**3.000**	**(1.448)**	**1.883**	**1.883**	**(1.448)**

11. Imobilizado

	Controladora 2022	Controladora Adições/Baixas	Controladora 2023
Custo			
Máquinas e equipamentos	2	-	2
Equipamento de processamento de dados	113	-	113
Total	**115**	**-**	**115**
Depreciação acumulada			
Máquinas e equipamentos	(1)	-	(1)
Equipamento de processamento de dados	(17)	(22)	(39)
Total	**(18)**	**(22)**	**(40)**
Valor contábil líquido	**97**	**(22)**	**75**

	Consolidado 2022	Consolidado Adições/Baixas	Consolidado 2023
Custo			
Máquinas e equipamentos	2	-	2
Equipamento de processamento de dados	113	2	115
Total	**115**	**2**	**117**
Depreciação acumulada			
Máquinas e equipamentos	(1)	-	(1)
Equipamento de processamento de dados	(17)	(22)	(39)
Total	**(18)**	**(22)**	**(40)**
Valor contábil líquido	**97**	**(20)**	**77**

12. Intangível

	Controladora e consolidado 2022	Controladora e consolidado Adições	Controladora e consolidado 2023
Custo			
Ecossistemas de plataformas	1.311	1.242	2.553
Total	**1.311**	**1.242**	**2.553**

Este documento foi assinado digitalmente e eletronicamente por EDIMINAS S/A EDITORA GRÁFICA INDUSTRIAL MG, titular do JORNAL HOJE EM DIA.
Para verificar as assinaturas vá ao site https://www.portaldeassinaturas.com.br/VerificadorAssinaturas/Verificador e utilize o código 8119-1D13-47BF-C654.

TORO ASSET MANAGEMENT S.A. - CNPJ: 15.171.585/0001-80 PG 2/2

	Controladora e consolidado		
	2022	Adições	2023
Amortização acumulada			
Ecossistemas de plataformas	(104)	(405)	(509)
Total	**(104)**	**(405)**	**(509)**
Valor contábil líquido	**1.207**	**837**	**2.044**

Refere-se ao desenvolvimento e aprimoramento dos sistemas voltados ao mercado financeiro e gerados internamente. A amortização é reconhecida linearmente com base na vida útil estimada dos softwares que é de 5 (cinco) anos.

13. Fornecedores

	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
Fornecedores - mercado externo	5	7	5	7
Fornecedores - mercado interno	2	10	2	24
Total	**7**	**17**	**7**	**31**
Fornecedores de serviços e produtos de consumo	1	1	1	3
Fornecedores de licenças de sistemas	5	14	5	20
Fornecedores de convênio	1	1	1	7
Fornecedores de telefonia e internet	-	1	-	1
Total	**7**	**17**	**7**	**31**

14. Obrigações trabalhistas

	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
Salários	19	69	31	198
Pró-labore	23	53	27	56
INSS	15	47	22	107
FGTS	5	10	7	27
Provisão de férias	32	140	49	399
Participação nos lucros e resultados (nota 26)	429	-	753	-
Prêmios a colaboradores (a)	-	728	39	1.261
Outras obrigações sociais	1	-	1	-
Total	**524**	**1.047**	**929**	**2.048**

(a) Composto por programas de incentivo a colaboradores com o intuito de incentivar e recompensar os funcionários pelo desempenho e resultados.

15. Obrigações tributárias

	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
Impostos e contribuições sobre serviços de terceiros	1	4	1	5
IRRF sobre folha de pagamento	23	56	31	98
PIS e COFINS	9	12	16	46
ISS	4	6	7	21
Total	**37**	**78**	**55**	**170**

16. Outros passivos

	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
Serviços a faturar (a)	-	129	128	541
Adiantamento de cliente	-	52	19	98
Total	**-**	**181**	**147**	**639**

(a) Os serviços a faturar se referem a compras de planos de assinatura de forma parcelada pelos clientes e que os serviços ainda não foram prestados. À medida que a prestação ocorrer, as contas a pagar e a receita são reconhecidos.

17. Provisões e contingências passivas

a) Processos contingências-probabilidade de perda classificada como provável

	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
Trabalhistas	-	1	-	1
Total	**-**	**1**	**-**	**1**

b) Processos contingências-probabilidade de perda classificada como possível

	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
Cíveis	5	5	8	5
Total	**5**	**5**	**8**	**5**

Em 31 de dezembro de 2023, a Toro Asset possuía 01 (um) processo cível, classificado como perda possível, no montante de R$ 5. O processo refere-se a pedido de indenização de cliente. Em 31 de dezembro de 2023, a sua controlada, Mobills Seguros, possuía 01 (um) processo cível, classificado como perda possível, no montante de R$ 3. O processo refere-se a pedido de indenização de cliente.

18. Patrimônio líquido

a) Capital social: Em 31 de dezembro de 2023, o capital social Toro Asset era de R$ 13.897 (R$ 13.897 em 31 de dezembro de 2022), composto por 918.263.757 ações ordinárias nominativas, sem valor nominal. **b) Aumento de capital:** Em 04 de janeiro de 2022 foi deliberado em Assembleia Geral Extraordinária (AGE), o aumento de capital da Toro Asset no valor de R$ 12.000, mediante a emissão de 891.573.292 novas ações ordinárias nominativas e sem valor nominal. O referido aumento de capital foi registrado pela Junta Comercial do Estado de Minas Gerais. Adicionalmente, foi integralizado na mesma data o valor de R$ 112 de capital que havia sido autorizado em 2021. **c) Reserva legal:** De acordo com a legislação societária brasileira, 5% para constituição da reserva legal, até que ela atinja a 20% do capital. Esta reserva tem como finalidade assegurar a integridade do capital social e somente poderá ser utilizada para compensar prejuízos ou aumentar o capital. **d) Reserva estatutária:** As reservas estatutárias são constituídas por determinação do estatuto da instituição, como destinação de uma parcela dos lucros do exercício, e não podem restringir o pagamento do dividendo mínimo obrigatório.

19. Receitas

	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
Receita de serviços de curso	135	1.457	1.510	2.076
Receita com publicidade e propaganda	-	-	30	80
Receita com taxa de gestão de fundos	1.096	1.262	1.095	1.262
Receita de comissão de previdência privada	-	-	438	285
Tributos sobre a receita (nota 21)	(209)	(436)	(466)	(571)
Total	**1.022**	**2.283**	**2.607**	**3.132**

20. Despesas com pessoal

	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
Despesas de honorários (nota 9b)	916	1.646	958	1.677
Despesas de benefícios	108	406	606	574
Despesas de encargos trabalhistas	172	593	644	923
Despesas de proventos	223	1.461	1.906	2.948
Despesas de treinamentos	-	1	6	2
Despesas de estagiários	6	20	6	20
Despesas de participação nos lucros e resultados	264	-	735	-
Total	**1.689**	**4.127**	**4.861**	**6.144**

21.Despesas com tributos

	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
Despesas de ISS	62	129	143	170
Despesas de COFINS	122	253	267	331
Despesas de PIS	25	52	56	69
Outras despesas tributárias (a) (nota 23)	39	79	40	83
Total	**248**	**513**	**506**	**653**

(a) Referem-se a tributos e multa de Simples Nacional, IPTU e Alvará.

22. Custos operacionais

	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
Despesas de promoções e relações públicas	4	7	21	7
Campanhas publicitárias	-	14	-	14
Total	**4**	**21**	**21**	**21**

23. Despesas gerais e administrativas

	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
Despesas de aluguéis	-	1	-	1
Despesas de comunicação	3	4	34	6
Despesas de manutenção e conservação de bens	-	5	2	7
Despesas de processamento de dados	141	293	348	353
Despesas de publicações	17	5	17	5
Despesas de serviços financeiros	18	19	56	28
Despesas de serviços de terceiros	5	55	7	56
Despesas de serviços técnicos especializados	94	234	106	246
Despesas tributárias (nota 21)	39	79	40	83
Despesas de viagens	22	42	28	42
Despesas de depreciação e amortização	427	118	427	118
Outras despesas administrativas	73	440	131	863
Total	**839**	**1.295**	**1.196**	**1.808**

24. Outras receitas (despesas) operacionais

Outras receitas operacionais

	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
Recuperação de encargos e despesas	-	2	-	2
Reversão de provisões administrativas	-	95	-	95
Reversão de prêmios indedutíveis	655	-	1.188	-
Outras rendas operacionais	-	2	-	2
Total	**655**	**99**	**1.188**	**99**

Outras despesas operacionais

	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
Multas	16	1	38	1
Ressarcimento	-	1	-	1
Outras	11	36	32	38
Total	**27**	**38**	**70**	**40**

25. Resultado financeiro

	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
Receita de aplicações financeiras	679	1.161	806	1.221
Outras receitas financeiras	34	2	37	7
Total das receitas financeiras	**713**	**1.163**	**843**	**1.228**
Outras despesas financeiras	(1)	-	(31)	(11)
Total das despesas financeiras	**(1)**	**-**	**(31)**	**(11)**
Total do resultado financeiro	**712**	**1.163**	**812**	**1.217**

26. Programa de participações nos lucros

A Toro Asset possui programa de participação nos lucros e resultados para seus funcionários. Esse programa não é extensível à Diretoria. Em 31 de dezembro de 2023 foi provisionado para fins de distribuição o valor de R$ 429. A participação nos lucros definitiva é apurada e paga aos colaboradores nos meses de março e agosto.

27. Resultado não recorrente

Nos exercícios de 2023 e 2022, a Toro Asset e sua controlada não incorreram em qualquer "Resultado não recorrente" que requeresse divulgação em separado em suas demonstrações financeiras.

* * *

DIRETORIA

João Augusto Ferreira Resende - Diretor

Maria Carolina Barbosa Costa - Diretora

Hélio Mayorca Filho
Contador
CRC SC 021798/O-3-S-MG

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras individuais e consolidadas

Aos Administradores e Acionistas
Toro Asset Management S.A.
(Anteriormente denominada Monetus Investimentos S.A.)

Opinião: Examinamos as demonstrações financeiras individuais da Toro Asset Management S.A. (anteriormente denominada Monetus Investimentos 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, assim como as demonstrações financeiras consolidadas da Companhia e sua controlada ("Consolidado"), que compreendem o balanço patrimonial consolidado em 31 de dezembro de 2023 e as respectivas demonstrações consolidadas 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 Companhia e da Companhia e sua controlada em 31 de dezembro de 2023, o desempenho de suas operações e os seus respectivos fluxos de caixa, bem como o desempenho consolidado de suas operações e os seus fluxos de caixa consolidados 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 individuais e consolidadas". Somos independentes em relação à Companhia e sua controlada, 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.

Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras individuais e consolidadas e o relatório do auditor: A administração da Companhia é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração. Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras individuais e consolidadas 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 individuais e consolidadas, 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, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da Administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações financeiras individuais e consolidadas: A administração da Companhia é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras individuais e consolidadas 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 individuais e consolidadas, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de a Companhia e sua controlada, em seu conjunto, 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 e sua controlada, em seu conjunto, 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 individuais e consolidadas: Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras individuais e consolidadas, 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 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 individuais e consolidadas, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais. • Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Companhia e sua controlada. • 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 e sua controlada, em seu conjunto. 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 e sua controlada, em seu conjunto, a não mais se manter em continuidade operacional. • Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras individuais e consolidadas, inclusive as divulgações e se essas demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada. • Obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente referente às informações financeiras das entidades ou atividades de negócio do grupo para expressar uma opinião sobre as demonstrações financeiras individuais e consolidadas. Somos responsáveis pela direção, supervisão e desempenho da auditoria do grupo e, consequentemente, pela opinião de auditoria. 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.

Belo Horizonte, 27 de março de 2024.
PricewaterhouseCoopers Auditores Independentes Ltda.
CRC 2SP000160/F-5
Luís Carlos Matias Ramos
Contador CRC 1SP171564/O-1

Este documento foi assinado digitalmente e eletronicamente por EDIMINAS S/A EDITORA GRÁFICA INDUSTRIAL MG, titular do JORNAL HOJE EM DIA.
Para verificar as assinaturas vá ao site https://www.portaldeassinaturas.com.br/VerificadorAssinaturas/Verificador e utilize o código 9389-542C-1632-B1AD.