

SINGULARE CORRETORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS S.A.

Relatório do auditor independente

Demonstrações Financeiras

Em 31 de dezembro de 2023

Relatório da Administração

Visão Geral

A Singulare Corretora de Títulos e Valores Mobiliários S.A. (“Singulare” ou “Companhia”) teve um ano de 2023 bastante positivo, demonstrando que a sua estratégia de investir em conhecimento técnico e tecnologia fez com que ela mantivesse a sua posição de destaque no mercado nacional de administração fiduciária e custódia. No decorrer do ano de 2023, a Singulare se manteve fiel ao seu plano de reestruturação interna (pessoas, processos e tecnologia), cujo propósito é deixar a sua plataforma perfeitamente adequada ao seu modelo de negócio e preparada para avançar em outras frentes de negócio no decorrer do ano de 2023. Em janeiro de 2023, a Singulare iniciou uma nova frente de negócio, a escrituração de notas comerciais. Como estratégia inicial, este novo serviço foi inicialmente oferecido somente à sua base de clientes, tendo a sua oferta ampliada para o mercado em geral a partir do 2º semestre de 2023.

Adicionalmente, a Companhia manteve-se entre os principais *players* de administração fiduciária, atingindo, em 31 de dezembro de 2023, um volume sob administração de R\$ 104,9 Bi, ou seja, um crescimento anual superior à 30% se comparado ao fechamento do ano de 2022. Especificamente em relação a Fundo de Investimento em Direitos Creditórios (“FIDC”), a Singulare segue absoluta a mais de 11 anos na liderança nacional de quantidade de FIDCs sob administração e custódia, segundo os dados da Uqbar. Em 31 de dezembro de 2023, temos mais de 630 FIDCs sob administração e custódia, ou seja, um crescimento anual de 28% se comparado ao encerramento do ano de 2022.

Por fim, informamos que, em novembro de 2023, a Singulare e a sua holding foram integralmente vendidas para o Grupo QI Tech, conforme noticiado nas principais mídias nacionais. Ressaltamos que a concretização desta venda está condicionada ao cumprimento de algumas condições precedentes, dentre elas, a aprovação por parte do Conselho Administrativo de Defesa Econômica (“Cade”) e do Banco Central do Brasil (“Bacen”). Até lá, ambas as empresas funcionarão de maneira independente.

Desempenho Financeiro

O ano de 2023 foi um mercado por 2 (dois) períodos distintos, tendo no 1º semestre um período de restrições e dificuldades no cenário econômico, e o 2º semestre com o mercado recebendo melhor as ações implementadas pelo atual Governo Federal, além de termos um cenário de queda na taxa de juros (“Selic”). Adicionalmente, não podemos desconsiderar alguns destaques sob a ótica regulatória, ou seja, o amadurecimento do mercado acerca das alterações promovidas pela Resolução CVM nº 175, de 23 de dezembro de 2022, conforme alterada (novo marco regulatório dos fundos de investimento), além da publicação da Lei 14.754, de 12 de dezembro de 2023, conforme alterada, que dispõe sobre a tributação de aplicações em fundos de investimento no País e da renda auferida por pessoas físicas residentes no País em aplicações financeiras, entidades controladas e trusts no exterior. Mesmo diante do cenário volátil que se apresentou no ano de 2023 para o mercado de capitais, a Singularare seguiu com o seu plano de reestruturação interna. Esta estratégia se refletiu positivamente na evolução de seus indicadores financeiros, conforme demonstrado no quadro abaixo:

DRE-EBITDA - Em R\$ mil	1º Sem/23	2º Sem/23	Δ%	12M 22	12M 23	Δ%
Receita Bruta	139.005	151.838	9,2%	260.788	290.844	11,5%
Impostos e Contribuições s/ Receita	- 10.808	- 11.762	8,8%	- 20.403	- 22.570	10,6%
Receita Líquida	128.197	140.077	9,3%	240.386	268.274	11,6%
Despesas Operacionais	- 78.153	- 80.728	3,3%	- 171.815	- 158.881	-7,5%
EBITDA	50.044	59.349	18,6%	68.571	109.394	59,5%
<i>Margem EBITDA</i>	<i>39,0%</i>	<i>42,4%</i>		<i>28,5%</i>	<i>40,78%</i>	
Depreciações e Amortizações	- 1.386	- 1.784	28,7%	- 2.778	- 3.170	14,1%
EBIT	48.659	57.565	18,3%	65.793	106.224	61,5%
Outras Receitas e Despesas não Op.	- 312	- 7.036	2154,8%	- 1.267	- 7.348	479,8%
Lucro Operacional	48.347	50.529	4,5%	64.526	98.876	53,2%
IRPJ/CSLL	- 20.508	- 18.627	-9,2%	- 25.909	- 39.134	51,0%
Lucro Líquido	27.839	31.902	14,6%	38.617	59.741	54,7%

A Receita Líquida totalizou R\$ 268,3 milhões no ano de 2023, representando um incremento de 11,6% em relação ao encerramento do ano de 2022, tendo os serviços de administração fiduciária e custódia se destacado majoritariamente.

As Despesas, já considerando investimentos em pessoas e tecnologia, alcançaram no ano de 2023 o montante de R\$ 158,9 milhões, ou seja, 7,5% inferior ao ano anterior. Neste tópico, cabe destacar que, mesmo tendo um aumento em seu quadro de colaboradores no decorrer do ano de 2023, a Singularare, a partir do redesenho de processos e investimento em tecnologia, está se tornando uma plataforma mais eficiente.

Com isso, o EBITDA atingiu o valor de R\$ 109,4 milhões no ano de 2023, evolução de 59% sobre o ano de 2022, enquanto o Lucro Líquido atingiu o momento de R\$ 59,7 milhões, 55% superior ao ano de 2022.



Pessoas

A Singulare acredita que seus colaboradores são a base para o crescimento sustentável (quantitativo e qualitativo) de uma empresa. Diante disso, entendemos que proporcionar um ambiente saudável, cuidando do seu bem-estar de todos, é fundamental.

A Companhia preza em sua política de recursos humanos princípios como respeito, igualdade, dignidade e honestidade. Somos comprometidos com a diversidade e a inclusão isentas de preconceitos e com a responsabilidade social e ambiental nos locais em que atuamos. Diante disso, ao longo do ano de 2023, as campanhas e ações foram permeadas por esses valores, cujas principais podem ser citadas abaixo:

- Café da manhã para os Colaboradores Aniversariantes do mês;
- Campanha Janeiro Branco e Roxo de Conscientização dos Cuidados com a Saúde Mental e Emocional;
- Campanha de Conscientização do Autismo e Combate ao Cancer;
- Celebração Especial para o Dia da Mulher;
- Incentivo a qualidade de vida de seus Colaboradores através do Patrocínio de Esportes;
- Incentivo ao Desenvolvimento Técnico através da realização de Treinamentos/Cursos;
- Campanha Outubro Rosa para conscientização sobre a importancia da prevenção e do diagnóstico precoce do cancer de mama;
- Campanha Novembro Azul para conscientização sobre a importancia da prevenção e do diagnóstico precoce do cancer de prostata;
- Ação de Páscoa para os Colaboradores;
- Workshop com lideres; e
- *Happy hours*, festa de confraternização Anual, entre outros.

A Singulare terminou o ano de 2023 com 304 (trezentos e quatro) colaboradores, o que representou aumento de quase 6% em nosso time se comparado com o fechamento do ano de 2022.

No início de 2023, a Singulare conquistou o direito de participar da seleta lista de empresas que possuem o certificado *Great Place to Work*.



Social

No campo social, a Singulare tem trabalhado para cada vez mais investir em projetos sociais, de educação, saúde e esporte.

O valor direcionado a esses projetos/campanhas foi superior R\$ 740 mil no ano de 2023. Destacamos abaixo alguns destes projetos:

- Projeto *Dream Art* de Jiu-Jitsu;
- Instituto Justiça; e
- Campanha Solidária às Vítimas da Tragédia de São Sebastião, entre outros.

Governança Corporativa

A Singulare conta com uma estrutura de governança baseada em comitês decisórios colegiados, na especialização funcional das áreas e na segregação de funções. Acreditamos que este modelo agrega valor a uma empresa e contribui para a sua perpetuidade. Em sua estrutura de gerenciamento de riscos, ela garante o aperfeiçoamento contínuo do ambiente de controle de riscos, através do estabelecimento e monitoramento de limites e da revisão periódica das estratégias de negócios e das políticas, processos e sistemas de controle, dentro de uma abordagem conservadora, com o objetivo de refletir mudanças nos mercados, produtos e a incorporação das melhores práticas de mercado. No que tange a estrutura de *Compliance*, responsável por atuar como regulador interno junto aos demais componentes da estrutura, ela objetiva assegurar o cumprimento das diretrizes internas e externas estabelecidas, sendo uma unidade organizacional independente.

Agradecimentos

Agradecemos aos nossos acionistas, clientes e parceiros comerciais pela confiança em nós depositada, e a cada um dos colaboradores que fazem com que a Singulare seja a mais de 50 anos uma das Corretoras de Valores mais respeitadas no Brasil.

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações contábeis

Aos Srs. Administradores da
Singulare Corretora de Títulos e Valores Mobiliários S.A.
São Paulo – SP

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da Singulare Corretora de Títulos e Valores Mobiliários 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 contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Singulare Corretora de Títulos e Valores Mobiliários 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 aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BACEN).

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 Companhia, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Outros assuntos

Auditoria do exercício anterior

As demonstrações financeiras referentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2022, apresentadas para fins de comparação, foram examinadas por outros auditores independentes, sobre o qual foi emitido relatório de auditoria sem modificações em 22 de março de 2023.

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

A diretoria da Companhia 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 diretoria e da governança pelas demonstrações contábeis

A diretoria 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 (BACEN) e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

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

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações 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 detecta as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações contábeis.

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

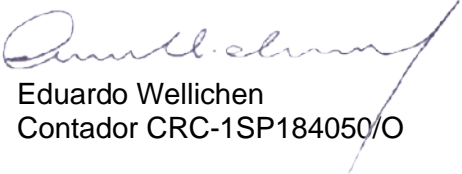
- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtivemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.

- 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 diretoria.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela diretoria, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Companhia. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Companhia 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 dos trabalhos de auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

São Paulo, 27 de março de 2024.

ERNST & YOUNG
Auditores Independentes S/S Ltda.
CRC-SP-034519/O



Eduardo Wellichen
Contador CRC-1SP184050/O

SINGULARE CORRETORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS S.A.

CNPJ(ME) 62.285.390/0001-40

BALANÇO PATRIMONIAL

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022

Valores em milhares de reais

A T I V O	NE	31/12/23	31/12/22
CIRCULANTE		1.078.016	928.870
DISPONIBILIDADES	4	25.298	5.610
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		1.045.676	917.372
Aplicação interfinanceira de Liquidez	4 e 5	1.004.997	735.082
Títulos e valores mobiliários	6	18.322	161.314
Rendas a receber	8	22.357	20.937
Negociação e intermediação de valores		-	39
OUTROS ATIVOS		8.836	7.670
Outros créditos - Diversos	9.1	4.717	1.744
Despesas antecipadas	9.2	4.119	5.926
PROVISÃO PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS A:	10	(1.794)	(1.782)
Risco de rendas a receber e outros créditos		(1.794)	(1.782)
NÃO CIRCULANTE		53.636	60.070
INSTRUMENTOS FINANCEIROS	6	7.357	22.442
Títulos e valores mobiliários		7.357	22.442
CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS	25.a	3.865	1.139
OUTROS ATIVOS		32.104	25.617
Outros créditos - Diversos	9.1 e 14.b	30.885	25.617
Despesas antecipadas	9.2	1.219	
INVESTIMENTOS		35	35
Outros investimentos		794	330
(Provisão para perdas)		(759)	(295)
IMOBILIZADO DE USO	11.1	7.246	9.359
Outras imobilizações de uso		16.182	16.106
(Depreciações acumuladas)		(8.936)	(6.747)
INTANGÍVEL	11.2	3.029	1.478
Ativos Intangíveis		9.768	7.945
(Amortização acumulada)		(6.739)	(6.467)
TOTAL DO ATIVO		1.131.652	988.940

SINGULARE CORRETORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS S.A.

CNPJ(ME) 62.285.390/0001-40

BALANÇO PATRIMONIAL

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022

Valores em milhares de reais

PASSIVO	NE	31/12/23	31/12/22
CIRCULANTE		1.046.559	909.220
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		986.010	870.167
Depósitos	12	255.319	138.388
Captações no mercado aberto	13	730.087	731.211
Negociação e intermediação de valores		604	568
OBRIGAÇÕES FISCAIS DIFERIDAS	25.a	3.682	-
OUTROS PASSIVOS		56.867	39.053
Sociais e estatutárias	14.a	10.503	8.950
Fiscais e previdenciárias	14.b	28.333	15.514
Diversas	14.c	18.031	14.589
NÃO CIRCULANTE		13.286	12.417
PROVISÕES		13.286	12.417
Passivos contingentes	15.b	13.286	12.417
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		71.807	67.303
Capital:	16.a	52.217	52.217
De Domiciliados no país		52.217	52.217
Reservas de lucros	16.b e 16.c	20.354	16.455
Ajustes de avaliação patrimonial		(764)	(1.369)
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		1.131.652	988.940

Daniel Doll Lemos
Diretor ResponsávelREINALDO DANTAS
Contador CRC 1SP 110330/O-6*As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.*

SINGULARE CORRETORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS S.A.

CNPJ(ME) 62.285.390/0001-40

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO EM

Semestre findo em 31 de dezembro de 2023 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

Valores em milhares de reais

	NE	2º-SEM-23	2023	2022
RECEITAS DE INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		58.850	119.989	113.666
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários	6	58.850	119.989	113.684
Resultado com instrumentos financeiros derivativos	7	-	-	(18)
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		(38.562)	(82.264)	(78.443)
Operações de captação no mercado	17	(38.562)	(82.264)	(78.443)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		20.288	37.725	35.223
OUTRAS RECEITAS/ DESPESAS OPERACIONAIS		38.019	72.884	40.290
Receitas de prestação de serviços	18	131.550	253.118	225.566
Despesas de pessoal	19	(33.240)	(67.907)	(76.425)
Outras despesas administrativas	20	(48.476)	(86.573)	(81.401)
Despesas tributárias	21	(12.741)	(26.171)	(23.679)
Despesas com provisões	10	510	(22)	(240)
Provisão (Reversão) de provisões operacionais	22	(443)	(869)	3.124
Outras receitas operacionais	23	5.734	8.234	2.926
Outras despesas operacionais	24	(4.875)	(6.926)	(9.581)
RESULTADO OPERACIONAL		58.307	110.609	75.513
RESULTADO NÃO OPERACIONAL		(464)	(464)	(207)
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO E PARTICIPAÇÕES		57.843	110.145	75.306
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	25	(18.626)	(39.134)	(25.909)
Provisão para imposto de renda		(10.791)	(23.558)	(14.431)
Provisão para contribuição Social		(7.342)	(15.024)	(9.476)
IRPJ - Ativo fiscal diferido		(308)	(345)	(1.251)
CSLL - Ativo fiscal diferido		(185)	(207)	(751)
PARTICIPAÇÕES ESTATUTÁRIAS NO LUCRO	14.a	(7.315)	(11.270)	(10.780)
LUCRO LÍQUIDO DO SEMESTRE/EXERCÍCIO		31.902	59.741	38.617
Nº de ações	16.a	2.685	2.685	2.685
Lucro por ação.....R\$		11.881,62	22.250,00	14.382,42

Daniel Doll Lemos
Diretor ResponsávelREINALDO DANTAS
Contador CRC 1SP 110330/O-6*As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.*

SINGULARE CORRETORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS S.A.

CNPJ(ME) 62.285.390/0001-40

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE

Semestre findo em 31 de dezembro de 2023 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

Valores em milhares de reais

	2º-SEM-23	2023	2022
RESULTADO LÍQUIDO DO SEMESTRE	31.902	59.741	38.617
RESULTADO ABRANGENTE	110	605	(307)
Ajustes que serão transferidos para resultados:	110	605	(307)
Ajuste TVM	183	1.008	(511)
IR de ajuste TVM	(46)	(252)	128
CS de ajuste TVM	(27)	(151)	76
RESULTADO ABRANGENTE TOTAL	32.012	60.346	38.310

Daniel Doll Lemos
Diretor ResponsávelREINALDO DANTAS
Contador CRC 1SP 110330/O-6*As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.*

SINGULARE CORRETORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS S.A.

CNPJ(ME) 62.285.390/0001-40

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

Semestre findo em 31 de dezembro de 2023 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

Valores em milhares de reais

Semestre de 01/07/23 a 31/12/23						
NE	CAPITAL REALIZADO	RESERVA LEGAL	RESERVAS ESPECIAIS DE LUCROS	AJUSTES DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL	LUCROS OU PREJUÍZOS ACUMULADOS	TOTAL
SALDOS NO INÍCIO DO SEMESTRE EM 01/07/23	52.217	4.018	7.675	(874)	8.467	71.503
Ajustes ao valor de mercado - TVM e Derivativos	-	-	-	110	-	110
Lucro líquido do semestre	-	-	-	-	31.902	31.902
Destinações:	-	2.987	5.674	-	(40.369)	(31.708)
Juros capital próprio	16.d	-	-	-	(3.000)	(3.000)
Dividendos propostos	16.d	-	-	-	(28.708)	(28.708)
Reserva Legal/Estatutária	-	2.987	-	-	(2.987)	-
Reserva especial de lucros	-	-	5.674	-	(5.674)	-
SALDOS NO FIM DO SEMESTRE EM 31/12/23	52.217	7.005	13.349	(764)	-	71.807
MUTAÇÕES DO SEMESTRE:	-	2.987	5.674	110	(8.467)	304
Exercício de 01/01/23 a 31/12/23						
	CAPITAL REALIZADO	RESERVA LEGAL	RESERVAS ESPECIAIS DE LUCROS	AJUSTES DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL	LUCROS OU PREJUÍZOS ACUMULADOS	TOTAL
SALDOS NO INÍCIO DO EXERCÍCIO EM 01/01/23	52.217	4.018	12.437	(1.369)	-	67.303
Dividendos do período anterior pago no atual	16.d	-	(12.437)	-	-	(12.437)
Ajustes ao valor de mercado - TVM e Derivativos	-	-	-	605	-	605
Lucro líquido do exercício	-	-	-	-	59.741	59.741
Destinações:	-	2.987	13.348	-	(59.741)	(43.406)
Juros capital próprio	16.d	-	-	-	(3.000)	(3.000)
Dividendos propostos	16.d	-	-	-	(40.406)	(40.406)
Reserva Legal/Estatutária	-	2.987	-	-	(2.987)	-
Reserva especial de lucros	-	-	13.348	-	(13.348)	-
SALDOS NO FIM DO EXERCÍCIO EM 31/12/23	52.217	7.005	13.348	(764)	-	71.806
MUTAÇÕES DO EXERCÍCIO:	-	2.987	911	605	-	4.503
Exercício de 01/01/22 a 31/12/22						
	CAPITAL REALIZADO	RESERVA LEGAL	RESERVAS ESPECIAIS DE LUCROS	AJUSTES DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL	LUCROS OU PREJUÍZOS ACUMULADOS	TOTAL
SALDOS NO INÍCIO DO EXERCÍCIO EM 01/01/22	52.217	2.087	24.453	(1.062)	-	77.695
Dividendos do período anterior pago no atual	-	-	(20.447)	-	-	(20.447)
Ajustes ao valor de mercado - TVM e Derivativos	-	-	-	(307)	-	(307)
Lucro líquido do exercício	-	-	-	-	38.617	38.617
Destinações:	-	1.931	8.431	-	(38.617)	(28.255)
Juros capital próprio	-	-	-	-	(3.053)	(3.053)
Dividendos propostos	-	-	-	-	(25.202)	(25.202)
Reserva Legal/Estatutária	-	1.931	-	-	(1.931)	-
Reserva especial de lucros	-	-	8.431	-	(8.431)	-
SALDOS NO FIM DO EXERCÍCIO EM 31/12/22	52.217	4.018	12.437	(1.369)	-	67.303
MUTAÇÕES DO EXERCÍCIO:	-	1.931	(12.016)	(307)	-	(10.392)

Daniel Doll Lemos
Diretor Responsável

REINALDO DANTAS
Contador CRC 1SP 110330/O-6

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

SINGULARE CORRETORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS S.A.

CNPJ(ME) 62.285.390/0001-40

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA (Método Indireto)

Semestre findo em 31 de dezembro de 2023 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

Valores em milhares de reais

	NE	2º-SEM-23	31/12/23	31/12/22
Fluxos de caixa das atividades operacionais				
Lucro líquido do semestre/exercício		31.902	59.741	38.617
Depreciações/amortizações/perdas valor recuperável	20	1.075	2.461	2.778
Recuperação de despesas - Projeto boletador	23	(2.224)	(2.224)	-
Provisão para outros créditos de liquidação duvidosa		(510)	22	239
Provisão de perda associada ao risco crédito		(511)	12	336
Provisão (reversão) de provisões para passivos contingentes		443	869	(3.124)
Provisão (reversão) de PLR	14.a	6.548	10.503	8.950
Provisão de impostos no resultado	25	18.133	38.582	23.907
Provisão (reversão) de impostos diferidos	25	493	552	2.002
		<u>55.349</u>	<u>110.518</u>	<u>73.705</u>
Varição de Ativos e Obrigações				
		<u>151.760</u>	<u>236.245</u>	<u>(136.589)</u>
(Aumento) redução em instrumentos financeiros ativos		(1.899)	157.301	4.916
(Aumento) redução em créditos tributários		(3.115)	(2.726)	1.797
(Aumento) redução de outros ativos		(4.615)	(7.675)	(8.439)
Aumento (redução) em instrumentos financeiros passivos		162.866	115.843	(100.833)
Aumento (redução) em obrigações fiscais diferidas		3.189	3.130	(2.002)
Aumento (redução) em outros passivos		4.111	(4.106)	(935)
Imposto de renda e contribuição social pagos		(8.777)	(25.522)	(31.093)
Caixa líquido proveniente das atividades operacionais		<u>207.109</u>	<u>346.763</u>	<u>(62.884)</u>
Fluxos de caixa das atividades de investimento				
Alienações de:				
Imobilizado de uso		-	-	1.321
Inversões em:				
Imobilizado de uso		(1.681)	(1.719)	274
Inversões líquidas no intangível		401	401	-
Caixa líquido aplicado nas atividades de investimento		<u>(1.280)</u>	<u>(1.318)</u>	<u>1.595</u>
Fluxos de caixa das atividades de financiamento				
Pagamento de juros de capital próprio		(3.000)	(3.000)	(3.053)
Dividendos/Lucros pagos	16.d	(28.708)	(52.842)	(49.405)
Caixa líquido aplicado nas atividades de financiamento		<u>(31.708)</u>	<u>(55.842)</u>	<u>(52.458)</u>
Aumento (redução) líquido de caixa e equivalentes de caixa		<u>174.121</u>	<u>289.603</u>	<u>(113.747)</u>
Caixa e equivalentes de caixa no início do semestre/exercício		856.174	740.692	854.439
Caixa e equivalentes de caixa no fim do semestre/exercício		<u>1.030.295</u>	<u>1.030.295</u>	<u>740.692</u>

Daniel Doll Lemos
Diretor ResponsávelREINALDO DANTAS
Contador CRC 1SP 110330/O-6**As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.**

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022
E SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023
(Em milhares de Reais)

1. Contexto operacional

A Singulare Corretora de Títulos e Valores Mobiliários S.A. (“Corretora” ou “Singulare”) é organizada sob a forma de Corretora de Valores, tendo por objeto a distribuição de títulos e valores mobiliários e a administração e custódia de clubes e fundos de investimentos.

2. Apresentação das demonstrações contábeis

- A) As demonstrações contábeis foram elaboradas e estão sendo apresentadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições financeiras autorizadas a funcionar pelo BACEN, advindas da Resolução CMN nº 4.818/20 e Resolução BCB nº 02/20, com observância às disposições contidas na Lei das Sociedades por Ações, associadas às normas substanciadas no Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional - COSIF e normatizações do Conselho Monetário Nacional (“CMN”).
- b) As estimativas contábeis são determinadas pela Administração, considerando fatores e premissas estabelecidas com base em julgamentos. Itens significativos, sujeitos a essas estimativas e premissas, incluem as provisões para ajuste dos ativos ao valor provável de realização ou recuperação, as provisões para perdas, as provisões para contingências, marcação ao mercado de instrumentos financeiros, os impostos diferidos, entre outros. A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores divergentes em razão de imprecisões inerentes ao processo de sua determinação. A Administração revisa as estimativas e premissas, pelo menos, semestralmente.
- c) As demonstrações contábeis estão sendo apresentadas em Real, que é a moeda funcional da Corretora. Todas as informações apresentadas em Real foram convertidas para o milhar, exceto quando indicado de outra forma.
- d) A emissão das demonstrações contábeis foi aprovada e autorizada pela Diretoria em 27 de março de 2024.

Resoluções do CMN que entrarão em vigor em períodos futuros:

Instrumentos Financeiros

Em novembro de 2021 foi publicada a Resolução CMN nº 4.966, que trata sobre os conceitos e critérios contábeis aplicáveis a instrumentos financeiros, bem como para a designação e o reconhecimento das relações de proteção (contabilidade de hedge) buscando a convergência do critério contábil do COSIF para os requerimentos da norma internacional do IFRS 9. A Resolução entra em

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022
E SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023
(Em milhares de Reais)

vigor em 1º de janeiro de 2025. Visando atender o artigo 76 da Resolução CMN nº 4.966/21, a Corretora elaborou um plano para a implementação da regulamentação contábil estabelecida na Resolução, cujas etapas estão evidenciadas a seguir:

- Diagnóstico e Planejamento: A fase de diagnóstico e planejamento é de extrema importância, pois impacta na adequação de diversas áreas da organização e requer a participação de equipes multidisciplinares, adequação de sistemas tecnológicos, reestruturação de modelo de negócio, análise de impactos tributários, bem como avaliação das assimetrias contábeis; e
- Implementação e Testes: Nesta fase, a Administração avaliará os impactos do reprocessamento das carteiras na data-base de 31 de dezembro de 2024.

O plano de implementação foi detalhado e aprovado pela Diretoria em 30 de junho de 2022, e de acordo com Resolução CMN nº 5.019/22, permanece à disposição do BACEN.

Cabe ressaltar que a implementação do plano aprovado está condicionada às novas regulamentações a serem emitidas pelo BACEN e pela Receita Federal do Brasil, e quaisquer alterações serão submetidas novamente às devidas aprovações.

Esta norma não produziu alterações nestas demonstrações contábeis, pois trata-se de normativos prospectivos.

3. Sumário das principais políticas contábeis

a) Apuração do resultado

As receitas e despesas são apropriadas pelo regime de competência, observando-se o critério pro rata dia para as de natureza financeira. As taxas e comissões recebidas são reconhecidas durante o período de prestação de serviços (regime de competência).

As receitas e despesas de natureza financeira são calculadas com base no método exponencial. As operações com taxas prefixadas são registradas pelo valor de resgate e as receitas e despesas correspondentes ao período futuro são registradas em conta redutora dos respectivos ativos e passivos. As operações com taxas pós-fixadas são atualizadas até a data do balanço através dos índices pactuados. Taxas e comissões decorrentes de operações com terceiros, tais como corretagens, são reconhecidas quando o serviço ou operação for realizada.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022
E SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023
(Em milhares de Reais)

b) Caixa e equivalentes de caixa

Caixa e equivalentes de caixa, conforme Resolução CMN nº 4.818/20, incluem dinheiro em caixa, depósitos bancários, aplicações interfinanceiras de liquidez e investimentos de curto prazo de alta liquidez, com risco insignificante de mudança de valor e limites, com prazo de vencimento igual ou inferior a 90 dias.

c) Instrumentos Financeiros

i. Aplicações interfinanceiras de liquidez

São registradas ao custo de aquisição, acrescido dos rendimentos auferidos até a data do balanço, deduzidos de provisão para desvalorização, quando aplicável. As aplicações em operações compromissadas são classificadas em função de seus prazos de vencimento, independentemente dos prazos de vencimento dos papéis que lastreiam as operações.

ii. Títulos e valores mobiliários

De acordo com o estabelecido pela Circular BACEN nº 3.068/01, os títulos e valores mobiliários integrantes da carteira são classificados em 3 (três) categorias distintas, conforme a intenção da Administração, quais sejam:

- Títulos para negociação: são apresentados no ativo circulante, independentemente dos respectivos vencimentos, e compreendem os títulos adquiridos com o propósito de serem ativos e frequentemente negociados. São avaliados pelo valor de mercado, sendo o resultado desta valorização ou desvalorização computado ao resultado;
- Títulos disponíveis para a venda: representam os títulos que não foram adquiridos para frequente negociação e são utilizados, dentre outros fins, para reserva de liquidez, garantias e proteção contra riscos. Os rendimentos auferidos segundo as taxas de aquisição, bem como as possíveis perdas permanentes, são computados ao resultado. Estes títulos são avaliados ao valor de mercado, sendo o resultado da valorização ou desvalorização contabilizado em contrapartida à conta destacada do patrimônio líquido (deduzidos os efeitos tributários), o qual será transferido para o resultado no momento da sua realização;
- Títulos mantidos até o vencimento: referem-se aos títulos adquiridos para os quais a Administração tem a intenção e capacidade financeira de mantê-los em carteira até o vencimento. São avaliados pelo custo de aquisição, acrescido dos rendimentos auferidos. Caso apresentem perdas permanentes, estas são imediatamente computadas no resultado.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022
E SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023
(Em milhares de Reais)

A classificação dos títulos e valores mobiliários da Singulare estão apresentados na nota explicativa nº 6.

iii. Negociação e intermediação de valores

Representa a intermediação de operações realizadas nas bolsas de valores, registradas pelo valor do compromisso assumido em nome de seus clientes. A corretagem é reconhecida ao resultado pelo regime de competência.

Os valores dos ativos não financeiros são revistos anualmente, exceto créditos tributários, cuja realização é avaliada semestralmente.

A operação de Negociação e intermediação de valores foi descontinuada a partir do exercício de 2023.

iv. Depósitos e captações no mercado aberto

São demonstrados pelos valores das exigibilidades e consideram os encargos exigíveis até a data do balanço, reconhecidos em base pro rata dia. As captações no mercado aberto são classificadas no passivo circulante em função de seus prazos de vencimento, independentemente dos prazos de vencimento dos papéis que lastreiam as operações.

d) Imobilizado de uso e intangível

Corresponde aos direitos que tenham como objeto bens corpóreos e incorpóreos, destinados à manutenção das atividades da Corretora ou adquirido com essa finalidade.

O ativo imobilizado (bens corpóreos) está registrado pelo valor de custo. A depreciação do ativo imobilizado é calculada pelo método linear às taxas de 20% a.a. para veículos e sistemas de processamento de dados e 10% a.a. para os demais itens.

Os ativos intangíveis representam os direitos adquiridos que tenham por objeto bens incorpóreos destinados à manutenção das atividades da Corretora ou exercidos com essa finalidade. São avaliados ao custo de aquisição, deduzido da amortização acumulada e perdas por redução do valor recuperável, quando aplicável. Os ativos intangíveis que possuem vida útil definida são amortizados considerando a sua utilização efetiva ou um método que reflita os seus benefícios econômicos, enquanto os de vida útil indefinida são testados anualmente quanto à sua recuperabilidade.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022
E SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023
(Em milhares de Reais)

e) Imposto de Renda e Contribuição Social - corrente e diferido

As provisões para o Imposto de Renda ("IRPJ") e Contribuição Social ("CSLL"), quando devidas, são calculadas com base no lucro contábil, ajustado pelas adições e exclusões de caráter permanente e temporária, sendo o imposto de renda determinado pela alíquota de 15%, acrescida de 10% sobre o lucro tributável excedente a R\$ 240 no exercício (R\$ 120 no semestre).

Em virtude da Emenda Constitucional 103/19, a partir de 31 de março de 2020 a alíquota da CSLL foi majorada de 15% para 20%. Adicionalmente, em decorrência da Lei nº 14.183/2021, conversão em Lei da Medida Provisória nº 1.034/2021, a partir de 1º de janeiro de 2022 a alíquota voltou a ser de 15%. Por meio da Medida Provisória nº 1.115, de 28 de abril de 2022, a alíquota foi majorada novamente para 16% pelo período de 01 de agosto de 2022 a 31 de dezembro de 2022. A partir de 1º de janeiro de 2023, a alíquota retornou para 15%.

Os créditos tributários de IRPJ e CSLL são calculados sobre adições e exclusões temporárias nas mesmas bases de sua provisão. Os créditos tributários sobre adições temporárias serão realizados quando da utilização e/ou reversão das respectivas provisões pelas quais foram constituídas e são baseados nas expectativas atuais de realização e considerando os estudos técnicos e análises da Administração.

f) Demais ativos e passivos circulantes e não circulantes

Demonstrados pelos valores de custo de aquisição incluindo, quando aplicável, os rendimentos, encargos e as variações monetárias e cambiais incorridas, deduzidos das correspondentes rendas, despesas a apropriar e, quando aplicável, provisões para perdas.

g) Ativos e passivos contingentes e obrigações legais, fiscais e previdenciárias

O reconhecimento, a mensuração e a divulgação dos ativos e passivos contingentes, e obrigações legais, são efetuados de acordo com os critérios definidos na Resolução CMN nº 3.823/09 e Pronunciamento Técnico CPC 25, emitido pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), obedecendo aos seguintes critérios:

- Contingências ativas: não são reconhecidas nas demonstrações contábeis, exceto quando da existência de evidências que propiciem a garantia de sua realização, sobre as quais não cabem mais recursos;

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022
E SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023
(Em milhares de Reais)

- Contingências passivas: são reconhecidas nas demonstrações contábeis quando, baseado na opinião de assessores jurídicos e da Administração, for considerado provável o risco de perda de uma ação judicial ou administrativa, com uma provável saída de recursos para a liquidação das obrigações, e quando os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes classificados como perdas possíveis pelos assessores jurídicos são apenas divulgados em notas explicativas, enquanto aquelas classificadas como perda remota não requerem provisão e divulgação;
- Obrigações legais: fiscais e previdenciárias - referem-se a demandas judiciais onde estão sendo contestadas a legalidade e a constitucionalidade de alguns tributos. O montante discutido é quantificado, registrado e atualizado mensalmente

h) Redução do valor recuperável de ativos

O CPC 01 (R1) - Redução ao Valor Recuperável de Ativos estabelece a necessidade das entidades de efetuarem uma análise periódica para verificar o grau de valor recuperável dos ativos imobilizado e intangível.

A Administração procede com as avaliações de maneira periódica do imobilizado e intangível e realiza as provisões com base em suas conclusões.

i) Resultado recorrente e não recorrente

As políticas internas da Corretora consideram como recorrentes os resultados oriundos das operações realizadas de acordo com o objeto social previsto em seu estatuto social, ou seja, a prática de operações ativas, passivas e acessórias e serviços autorizados a corretora de valores, de acordo com as disposições legais e regulamentares aplicáveis à sua espécie de instituição financeira. Os resultados não recorrentes são aqueles definidos na Resolução BCB nº 2/2020, ou seja, os que não tem relação com a atividade da Corretora, ou ainda não estejam previstos sua incorrência frequente, os quais estão apresentados na nota explicativa nº 3

j) Lucro ou prejuízo por ação

O lucro líquido por ação é calculado com base na quantidade de ações, na data do balanço.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
 PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022
 E SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023
 (Em milhares de Reais)

4. Caixa e equivalentes de caixa

	<u>31/12/23</u>	<u>31/12/22</u>
Disponibilidades em moeda nacional	25.298	5.610
Aplicações interfinanceiras de liquidez (nota 5)	<u>1.004.997</u>	<u>735.082</u>
Total de aplicações interfinanceiras de liquidez	<u>1.004.997</u>	<u>735.082</u>
Caixa e equivalentes de caixa	<u><u>1.030.295</u></u>	<u><u>740.692</u></u>

5. Aplicações interfinanceiras de liquidez

	<u>31/12/23</u>	<u>31/12/22</u>
Re vendas a liquidar		
Posição bancada:	<u>274.904</u>	<u>3.866</u>
Letras Financeira do Tesouro - LFT	19.007	-
Letras do Tesouro Nacional - LTN	1.046	-
Notas do Tesouro Nacional - NTN	254.851	3.866
Posição financiada:	<u>730.093</u>	<u>731.216</u>
Letras do Financeiras do Tesouro LFT	271.040	-
Letras do Tesouro Nacional- LTN	459.053	134.934
Notas do Tesouro Nacional - NTN	-	596.282
Total	<u><u>1.004.997</u></u>	<u><u>735.082</u></u>

No exercício findo em 31 de dezembro de 2023, a receita com aplicações no mercado aberto foi de R\$ 115.808 (R\$ 105.350 em 31 de dezembro de 2022). Os montantes apresentados aqui integram-se com os valores de Títulos e valores mobiliários na Demonstração de Resultados, vide nota explicativa nº 6 a seguir.

6. Títulos e valores mobiliários

a) Títulos e valores mobiliários - Composição por classificação

	<u>31/12/23</u>		<u>31/12/22</u>	
	<u>Custo (i)</u>	<u>Mercado (ii)</u>	<u>Custo (i)</u>	<u>Mercado (ii)</u>
Títulos disponíveis para venda				
Carteira Própria - livres	26.209	25.331	183.279	181.503
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	18.036	18.036	74.974	74.977
Letras do Tesouro Nacional- LTN	-	-	99.966	99.948
Notas do Tesouro Nacional - NTN	8.139	7.260	8.219	6.457
Certificados de Depósito Bancário - CDB	25	26	90	91
Letras de Crédito Imobiliário - LCI	9	9	30	30

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
 PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022
 E SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023
 (Em milhares de Reais)

Cotas do fundo de investimento	-	-	2.041	2.041
Cotas de Fundo de Investimentos	-	-	2.041	2.041
Títulos de renda variável	756	348	756	212
Ações de Companhias Abertas	756	348	756	212
Total de títulos disponíveis para venda	26.965	25.679	186.076	183.756
Total	26.965	25.679	186.076	183.756

- (i) Referem-se aos custos de aquisições, acrescido dos rendimentos auferidos até as datas dos balanços; e
- (ii) O valor de mercado dos títulos públicos é apurado segundo divulgações nos boletins diários informado pela ANBIMA - Associação Brasileira das Entidades de Mercados Financeiros e de Capitais. Para cotas de fundos de investimentos, o valor é atualizado de acordo com a cota fornecida pela Administração do Fundo.

No exercício findo em 31 de dezembro de 2023, a receita das operações com títulos e valores mobiliários foi de R\$ 4.181 (R\$ 8.334 em 31 de dezembro de 2022). A receita total do ano com títulos e valores mobiliários e operações interfinanceiras somaram R\$ 119.989 (R\$ 113.684 em 31 de dezembro de 2022).

b) Títulos e valores mobiliários - Composição por prazo de vencimento

	31/12/23			Total	31/12/22
	Sem vencimento	Até 1 ano	Acima de 1 ano		
Títulos disponíveis para venda					
Carteira Própria Livres	-	17.974	7.357	25.331	181.503
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	-	17.965	71	18.036	74.977
Letras do Tesouro Nacional- LTN	-	-	-	-	99.948
Notas do Tesouro Nacional - NTN	-	-	7.260	7.260	6.457
Certificados de Depósito Bancário - CDB	-	-	26	26	91
Letras de Crédito Imobiliário - LCI	-	9	-	9	30
Cotas do fundo de investimento	-	-	-	-	2.041
Cotas de Fundo de Investimentos	-	-	-	-	2.041
Títulos de renda variável	348	-	-	348	212
Ações de Companhias Abertas	348	-	-	348	212
Total de títulos disponíveis para venda (i)	348	17.974	7.357	25.679	183.756

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
 PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022
 E SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023
 (Em milhares de Reais)

Total	<u>348</u>	<u>17.974</u>	<u>7.357</u>	<u>25.679</u>	<u>183.756</u>
	31/12/22				
	Sem vencimento	Até 1 ano	Acima de 1 ano	Total	31/12/21
Títulos disponíveis para venda					
Carteira Própria Livres	-	159.061	22.442	181.503	169.205
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	-	59.023	15.954	74.977	163.609
Letras do Tesouro Nacional- LTN	-	99.948	-	99.948	-
Notas do Tesouro Nacional - NTN		-	6.457	6.457	5.453
Certificados de Depósito Bancário - CDB	-	68	23	91	82
Letras de Crédito do Agronegócio - LCA	-	-	-	-	27
Letras de Crédito Imobiliário - LCI	-	22	8	30	34
Cotas do fundo de investimento	2.041	-	-	2.041	-
Cotas de Fundo de Investimentos	2.041	-	-	2.041	-
Títulos de renda variável	212	-	-	212	-
Ações de Companhias Abertas	212	-	-	212	-
Vinculados a prestação de garantias	-	-	-	-	14.250
Notas do Tesouro Nacional - NTN	-	-	-	-	1.586
Ações de Companhias Abertas	-	-	-	-	244
Cotas de Fundo de Investimentos	-	-	-	-	12.420
Total de títulos disponíveis para venda (i)	2.253	159.061	22.442	183.756	183.455
Total	<u>2.253</u>	<u>159.061</u>	<u>22.442</u>	<u>183.756</u>	<u>183.455</u>

(i) Na distribuição dos prazos, foram considerados os vencimentos dos papéis, independentemente de sua classificação contábil.

Os títulos públicos estão custodiados no Sistema Especial de Liquidação e de Custódia - SELIC e os títulos privados e as cotas de Fundos, na B3.

c) Margem de garantia

São dados como margem em garantia para a realização das operações em Bolsa de Valores (B3). Em 31 de dezembro de 2023 e 2022 a Corretora não apresentava títulos com margem de garantia.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
 PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022
 E SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023
 (Em milhares de Reais)

7. Instrumentos financeiros derivativos

Os instrumentos derivativos são utilizados pela Corretora, prioritariamente, para atender as suas necessidades, bem como administrar a exposição global de seus riscos.

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022, não havia posição ativa ou passiva instrumentos financeiros derivativos compondo a carteira de investimentos da corretora.

No exercício findo em 31 de dezembro de 2023, não houve resultado decorrentes das operações com futuros e opções de ações (Em 31 de dezembro de 2022 foi apurado o resultado negativo no montante de R\$18).

A determinação dos valores de mercado de tais instrumentos financeiros derivativos é baseada nas cotações divulgadas pelas bolsas especializadas, e em alguns casos, são utilizadas técnicas de precificação.

Todas as operações com derivativos realizadas pela Corretora são registradas na B3.

8. Rendas a receber

	31/12/23	31/12/22
Taxas de administração e representação de fundos/ clubes e carteira	11.536	9.930
Taxas de custódia de fundos	9.981	9.730
Corretagens de câmbio	-	15
Outros	840	1.262
	<u>22.357</u>	<u>20.937</u>

9. Outros ativos

9.1. Outros ativos - Diversos

	31/12/23	31/12/22
Circulante		
Impostos e contribuições a compensar	1.059	468
Adiantamentos e antecipações	546	165
Devedores diversos no país	1.537	1.034
Outros - devedores diversos	1.575	77
	<u>4.717</u>	<u>1.744</u>
Não circulante		
Devedores por depósitos em garantia (nota 15.b)	30.885	25.617
	<u>30.885</u>	<u>25.617</u>

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
 PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022
 E SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023
 (Em milhares de Reais)

9.2 Despesas antecipadas

	31/12/2023	31/12/22
Vale refeição	638	-
Seguros	-	3
Bizagi Latam	-	28
Ingram Micro Brasil	73	50
Bloomberg Finance	76	-
Actar Connectivity Eng. Telecom	-	145
Elosoft Informática	-	88
Dell Computadores (a)	3.511	4.266
System Manager Tec. Informática	827	1.300
Netsafe Corp	-	46
Taxa Fiança	99	-
Kakau Technologies	114	-
	<u>5.338</u>	<u>5.926</u>

(a) Refere-se a serviço de acesso a plataforma Dell Informática pago antecipadamente pelo prazo de 3(três) anos.

10. Provisões para perdas associadas a risco de crédito

A provisão para outros créditos de liquidação duvidosa apresentou as seguintes movimentações:

	31/12/23	31/12/22
Saldo inicial	(1.782)	(1.446)
Constituição/(Reversões) - Resultado	(22)	(240)
Atualizações - Transações contas patrimoniais	10	(96)
Saldo final da provisão	<u>(1.794)</u>	<u>(1.782)</u>

A reversão de créditos de liquidação duvidosa é realizada sobre os valores a receber da prestação de serviço de administração e custódia de fundos de investimentos.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
 PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022
 E SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023
 (Em milhares de Reais)

11. Imobilizado de uso e intangível

11.1 - Imobilizado de uso

a) Composição

Descrição	Taxa anual de depreciação	Saldos em 31/12/2023		Saldos em 31/12/2022
		Custo	Depreciação acumulada	Líquido
Instalações	10%	1.160	(405)	871
Mobiliário	10%	1.695	(928)	836
Equipamentos de processamento de Dados	20%	9.089	(5.841)	4.749
Equipamentos comunicação e de segurança	10%	325	(316)	10
Veículo	20%	347	(212)	204
Benfeitorias em Imóveis terceiros	10%	3.566	(1.234)	2.689
Total		16.182	(8.936)	9.359

b) Movimentação - Custo

Descrição	Saldos em 31/12/2022	Adições/ (baixas)	Saldos em 31/12/2023
Instalações	1.160	-	1.160
Mobiliário	1.639	56	1.695
Equipamentos de processamento de Dados	9.069	20	9.089
Equipamentos comunicação e de segurança	325	-	325
Veículo	347	-	347
Benfeitorias em Imóveis terceiros	3.566	-	3.566
Total	16.106	76	16.182

c) Movimentação - Depreciação

Descrição	Saldos em 31/12/2022	Adições/ (baixas)	Saldos em 31/12/2023
Instalações	(289)	(116)	(405)
Mobiliário	(802)	(126)	(928)
Equipamentos de processamento de Dados	(4.320)	(1.521)	(5.841)
Equipamentos comunicação e de segurança	(315)	(1)	(316)
Veículo	(143)	(69)	(212)
Benfeitorias em Imóveis de terceiros	(878)	(356)	(1.234)
Total	(6.747)	(2.189)	(8.936)

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
 PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022
 E SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023
 (Em milhares de Reais)

11.2 - Intangível

a) Composição

Descrição	Taxa anual de amortização	Saldos em 31/12/2023		Saldos em 31/12/2022
		Custo	Amortização acumulada	Líquido
Sistema de processamento de dados	20%	9.768	(6.739)	3.029
Total		9.768	(6.739)	3.029

b) Movimentação - Custo

Descrição	Saldos em 31/12/2022	Adições	Baixas	Saldos em 31/12/2023
Sistema de processamento de dados	7.945	2.559	(736)	9.768
Total	7.945	2.559	(736)	9.768

c) Movimentação - Amortização

Descrição	Saldos em 31/12/2022	Adições	Baixas	Saldos em 31/12/2023
Sistema de processamento de dados	(6.467)	(272)	-	(6.739)
Total	(6.467)	(272)	-	(6.739)

12. Depósitos

	31/12/2023	31/12/22
Circulante		
Recursos disponíveis de clientes	14.425	15.579
Recursos de fundos administrados (*)	240.894	122.809
	255.319	138.388

(*) A conta de recursos de fundos administrados refere-se a saldos gráficos SPB - Matera Fundos e Clubes, que contempla os valores das contas gráficas que os fundos administrados têm junto a Singulare para liquidação de operações e taxas.

13. Captações no mercado aberto

As operações compromissadas estavam representadas por recompras a liquidar de carteira de terceiros, conforme abaixo:

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
 PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022
 E SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023
 (Em milhares de Reais)

	31/12/2023	31/12/22
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	271.095	-
Despesas a apropriar - LFT	(57)	-
Letras do Tesouro Nacional - LTN	459.145	134.966
Despesas a apropriar - LTN	(96)	(33)
Notas do Tesouro Nacional - NTN	-	596.424
Despesas a apropriar - NTN	-	(146)
Saldo final da captação	<u>730.087</u>	<u>731.211</u>

14. Outros passivos

a) Sociais e estatutárias

	31/12/23	31/12/22
Circulante		
Provisão para participações nos lucros	10.503	8.950
	<u>10.503</u>	<u>8.950</u>

	2º sem/23	31/12/23	31/12/22
Demonstração do Resultado			
Participações estatutárias no lucro (NE 25)	(7.315)	(11.270)	(10.780)
	<u>(7.315)</u>	<u>(11.270)</u>	<u>(10.780)</u>

b) Fiscais e previdenciárias

	31/12/23	31/12/22
Circulante		
Impostos e contribuições sobre lucro	23.096	10.037
Impostos e contribuições sobre serviços de terceiros	571	443
Impostos e contribuições sobre salários	2.360	3.169
Imposto sobre serviços - ISS	826	738
COFINS	1.051	952
PIS	171	155
Outros	258	20
	<u>28.333</u>	<u>15.514</u>

c) Diversas

	31/12/23	31/12/22
Circulante		
Outras despesas administrativas	8.771	3.297
Obrigações por aquisição e bens	1.812	3.456
Despesas de pessoal	5.402	5.518
Credores diversos	2.046	944
Outros pagamentos	-	1.374
	<u>18.031</u>	<u>14.589</u>

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
 PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022
 E SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023
 (Em milhares de Reais)

15. Ativos e passivos contingentes e obrigações legais, fiscais e previdenciárias

a) Ativos contingentes

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022, a Corretora não possuía ativos contingentes contabilizados.

b) Passivos contingentes classificados como perdas prováveis e obrigações legais

Em 31 de dezembro de 2023, as contingências e as obrigações legais, com risco de perda classificada como provável, totalizam R\$ 13.286 (R\$ 12.417 em 31 de dezembro de 2022), substancialmente representados pelos seguintes processos:

1. Processo trabalhista, no montante de R\$ 116 (R\$ 99 em 31 de dezembro de 2022), referente a ações de reclamações trabalhistas.
2. Processo cível, no montante de R\$ 210 (R\$ 219 em 31 de dezembro de 2022), referente a ações indenizatórias.
3. Processo CVM - Comissão de Valores Mobiliários, no montante de R\$ 12.488 (R\$ 11.634 em 31 de dezembro de 2022), para o qual foram efetuados depósitos em garantia, cujo montante na data do balanço é de R\$ 25.935 (R\$ 23.801 em 31 de dezembro de 2022), está registrado contabilmente na rubrica "Outros créditos diversos" no ativo não circulante.
4. Processo fiscal, no montante de R\$ 472 (R\$ 465 em 31 de dezembro de 2022), referente a ações fiscais junto a Prefeitura de Campinas

A movimentação das provisões para contingências do semestre, e a composição dos depósitos judiciais, estão abaixo apresentadas:

	Provisão para contingências				31/12/23	31/12/22
	Trabalhistas	Cíveis	Fiscais	Outros - CVM*		
Saldo no início do exercício	99	219	465	11.634	12.417	15.540
Provisões/ (Reversões)	17	(9)	7	854	869	(4.320)
Atualizações	-	-	-	-	-	1.197
Saldo no final do período	<u>116</u>	<u>210</u>	<u>472</u>	<u>12.488</u>	<u>13.286</u>	<u>12.417</u>

(*) Em 31 de dezembro de 2023, o montante de R\$ 12.488 é composto por R\$ 6.811 da multa recebida da CVM e R\$ 5.677 de atualizações do valor da multa. Já no exercício encerrado em 31 de dezembro de 2022, o montante de R\$11.634 era composto por R\$ 6.811 da multa recebida da CVM e R\$ 4.823 de atualizações do valor da multa.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
 PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022
 E SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023
 (Em milhares de Reais)

	Depósitos em garantia			31/12/23	31/12/22
	Trabalhistas	Fiscais	Outros*		
Saldo no início do exercício	12	1.169	24.436	25.617	23.427
Atualizações	2	37	1.161	1.200	1.971
Realizações/reversões	-	-	4.068	4.068	219
Saldo no final do período	14	1.206	29.665	30.885	25.617

(*) Em 31 de dezembro de 2023, o montante de R\$ 25.935 compreende, substancialmente, os valores bloqueados em processos da CVM (R\$ 24.436 em 31 de dezembro de 2022).

c) Passivos contingentes classificados como perdas possíveis

Em 31 de dezembro de 2023, as contingências passivas classificadas como perdas possíveis estão representadas por 10 processos (25 processos em 31 de dezembro de 2022) de natureza cível que somam R\$ 2.361 (R\$ 4.051 em 31 de dezembro de 2022) e todos com base nos valores atribuídos aos respectivos processos pelas partes reclamantes (que não representam, necessariamente, o valor de uma possível perda).

16. Patrimônio líquido

a) Capital Social

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022, o Capital Social totalmente subscrito e integralizado é de R\$ 52.217, representado por 2.685 ações ordinárias nominativas.

b) Reserva legal

A Corretora deve destinar 5% do lucro líquido de cada exercício social para a reserva legal, que não poderá exceder 20% do capital integralizado.

A destinação da reserva legal ocorre no encerramento do exercício social. No exercício findo em 31 de dezembro de 2023 foram destinados para reserva legal o montante de R\$ 2.987 (R\$ 1.931 em 31 de dezembro de 2022) e o saldo da mesma fechou em R\$ 7.005 (R\$ 4.018 em 31 de dezembro de 2022).

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
 PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022
 E SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023
 (Em milhares de Reais)

c) Reserva Estatutária e Especiais de Lucros

A Administração, após distribuição de dividendos e destinação da reserva legal, destina o saldo remanescente para a constituição da reserva estatutária e reservas especiais de lucros, que não poderá exceder 100% do capital integralizado.

No exercício findo em 31 de dezembro de 2023, foram destinados para reservas estatutárias e especiais de lucros o montante de R\$ 5.674 (R\$ 8.431 em 31 de dezembro de 2022) e o saldo da mesma fechou em R\$ 13.349 (R\$ 12.437 em 31 de dezembro de 2022).

Em 31 de dezembro de 2023, foram destinados das reservas especiais de lucros o montante de R\$ 4.762 (R\$ 20.447 em 31 de dezembro de 2022), à título de distribuição de dividendos intermediários.

d) Distribuição de dividendos e juros sobre capital próprio

O Estatuto Social estabelece dividendos mínimos obrigatórios e/ou juros sobre capital próprio de 25% sobre lucro líquido do exercício, calculado nos termos da legislação societária.

O cálculo de distribuição dos dividendos mínimos obrigatórios ocorrerá com base lucro líquido do exercício, quando do seu encerramento, conforme determina a lei nº 6.404/76 e suas alterações.

Os dividendos/JCP calculados e pagos no exercício estão assim demonstrados:

	<u>31/12/23</u>	<u>31/12/22</u>
Lucro líquido	59.741	38.617
Base reserva legal	59.741	38.617
Reserva legal	2.987	1.931
Base para dividendos obrigatórios	56.754	38.617
Dividendos obrigatórios (25%)	14.189	9.654
Dividendos adicionais	26.216	15.548
JCP/Dividendos Pagos	55.841	52.458
Dividendos do período anterior pago no atual	12.437	20.447
Juros sobre Capital Próprio do período	3.000	3.053
Dividendos obrigatórios do período anterior	-	3.756
Dividendos antecipados no período atual	21.034	25.202

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
 PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022
 E SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023
 (Em milhares de Reais)

17. Despesa de operações de captação no mercado

O resultado das operações de captação no mercado estava representado pela carteira de terceiros, conforme a seguir:

	2° sem/23	31/12/23	31/12/22
Despesas de operações compromissadas	(38.562)	(82.264)	(78.443)
	<u>(38.562)</u>	<u>(82.264)</u>	<u>(78.443)</u>

18. Receitas de prestação de serviços

	2° sem/23	31/12/23	31/12/22
Serviços de custódia	55.885	110.669	105.724
Corretagens em operações em bolsas	-	-	2.119
Administração de fundos de investimento	61.898	118.094	94.280
Comissão de colocação de títulos	4.196	5.086	920
Assessoria/Consultoria técnica	809	1.561	2.881
Corretagens de câmbio	-	-	205
Rendas de tarifas bancárias	7.031	13.479	12.168
Outros serviços	1.731	4.229	7.269
	<u>131.550</u>	<u>253.118</u>	<u>225.566</u>

19. Despesas de pessoal

	2° sem/23	31/12/23	31/12/22
Proventos	(19.694)	(38.440)	(39.976)
Encargos sociais	(6.935)	(14.104)	(16.113)
Benefícios	(6.208)	(11.916)	(10.121)
Honorários	(279)	(3.293)	(10.168)
Treinamentos e estagiários	(124)	(154)	(47)
	<u>(33.240)</u>	<u>(67.907)</u>	<u>(76.425)</u>

20. Despesas administrativas

	2° sem/23	31/12/23	31/12/22
Serviços técnicos especializados	(13.666)	(21.512)	(24.882)
Serviços do sistema financeiro	(5.429)	(9.808)	(8.780)
Processamento de dados	(20.293)	(39.149)	(33.421)
Aluguéis	(1.572)	(3.350)	(3.579)
Depreciação e amortização	(1.784)	(3.170)	(2.778)
Serviços de terceiros	(895)	(1.845)	(1.629)
Propaganda e publicidade	(654)	(1.350)	(844)
Outras	(4.183)	(6.389)	(5.488)
	<u>(48.476)</u>	<u>(86.573)</u>	<u>(81.401)</u>

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
 PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022
 E SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023
 (Em milhares de Reais)

21. Despesas tributárias

	2º sem/23	31/12/23	31/12/22
Imposto sobre Serviços de Qualquer Natureza - ISSQN (a)	(4.700)	(9.042)	(8.251)
Contribuição à COFINS (a)	(6.074)	(11.636)	(10.453)
Contribuição ao PIS (a)	(987)	(1.891)	(1.698)
Outras	(980)	(3.602)	(3.277)
	<u>(12.741)</u>	<u>(26.171)</u>	<u>(23.679)</u>

(a) Os tributos mencionados acima foram calculados considerando as seguintes alíquotas:
 ISSQN - até 5,00%, PIS/PASEP - 0,65% e COFINS - 4,00%;

22. Provisão/(reversão) de provisões operacionais

	2º sem/23	31/12/23	31/12/22
Reversão/ (Provisão) de atualização de processos cíveis	(5)	(17)	2.999
Reversão/ (Provisão) de processos trabalhistas	(11)	9	(11)
Reversão/ (Provisão) de atualização de processos CVM	(420)	(854)	601
Reversão de processos fiscais	(7)	(7)	(465)
	<u>(443)</u>	<u>(869)</u>	<u>3.124</u>

23. Outras receitas operacionais

	2º sem/23	31/12/23	31/12/22
Encargos sobre saldos devedores de clientes	-	-	35
Variações monetárias ativas	18	32	68
Atualizações de depósitos judiciais	1.167	2.272	1.971
Recuperação de despesas - Multas não oficiadas	883	1.212	-
Recuperação de despesas - Projeto boletador	2.224	2.224	-
Outras	1.442	2.494	852
	<u>5.734</u>	<u>8.234</u>	<u>2.926</u>

24. Outras despesas operacionais

	2º sem/23	31/12/23	31/12/22
Despesas com processos	-	-	(3.504)
Perdas com recebíveis - Reembolso	(1.590)	(1.590)	-
Perdas com recebíveis	(1.790)	(1.790)	(2.572)
Despesas de fundos	(1.009)	(1.834)	(1.409)
Despesas com agentes de compensação	(36)	(101)	(1.015)
Despesas de perdas com clientes	-	-	(260)
Administração de fundos	(6)	(42)	(80)
Multa com administração de Fundos	-	-	(40)
Serviços de terceirização	(441)	(784)	(541)
Multa por quebra de contrato CMA Consult.	-	(545)	-
Outras	(3)	(240)	(160)
	<u>(4.875)</u>	<u>(6.926)</u>	<u>(9.581)</u>

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
 PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022
 E SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023
 (Em milhares de Reais)

25. Imposto de Renda e Contribuição Social

Conciliação das despesas com provisões do IRPJ e da CSLL:

	31/12/23	31/12/22
Resultado antes da tributação sobre o lucro e participações nos lucros	110.145	75.306
Participação nos lucros (NE 14.a)	(11.270)	(10.780)
Juros sobre capital próprio	(3.000)	(3.053)
Resultado antes da tributação sobre o lucro e depois das participações	95.875	61.473
Adições e (exclusões)	3.824	123
Provisão/ (reversão) para outros créditos de liquidação duvidosa	22	239
Provisão de contingências trabalhistas	17	11
Provisão de contingências cíveis	-	(2.998)
Atualização de passivos contingentes	854	1.163
Reversão contingências cíveis	(9)	-
Provisão de contingências fiscais	7	465
Reversão de atualização de passivos contingentes	-	(1.914)
Aquisição de certificados de audiovisual	(464)	-
Atualização de depósitos judiciais	(2.272)	(1.971)
Adições de despesas não dedutíveis	6.881	5.128
Reversão de provisão com multa	(1.212)	-
Base de cálculo IRPJ	99.699	61.596
Base de cálculo CSLL	100.163	61.596
Imposto de renda 15% + Adicional de 10%	(24.901)	(15.375)
Deduções de incentivos fiscais - P.A.T	296	370
Deduções de incentivos fiscais - Outros	1.047	574
Despesas com imposto de renda - Valores correntes	(23.558)	(14.431)
Contribuição social 15% em 2023 e 15% + adicional de 1% em 2022 - Valores correntes	(15.024)	(9.476)
Despesas com contribuição social - Valores correntes	(15.024)	(9.476)
Ativo fiscal diferido	(552)	(2.002)
Provisão (reversão) de impostos diferidos	(552)	(2.002)
Total Imposto de Renda e Contribuição Social	(39.134)	(25.909)

26. Ativos fiscais diferidos

a) Créditos tributários

As bases de constituição do crédito tributário estão demonstradas abaixo:

	31/12/23	31/12/22
Provisão para perdas associadas a risco de crédito	1.914	1.892

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
 PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022
 E SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023
 (Em milhares de Reais)

Provisão para riscos fiscais e contingências	798	782
Atualização de passivos fiscais contingentes	5.678	4.824
Atualização de depósitos judiciais	(9.205)	(6.933)
Ajuste de valor a mercado TVM - Disponível para venda	1.273	2.281
	<u>458</u>	<u>2.846</u>

Para constituição dos créditos tributários são utilizadas as alíquotas de 15% para CSLL 25% para IRPJ.

Os créditos tributários apresentaram as seguintes movimentações no exercício:

Descrição	Saldo 31/12/22	Constituição / Atualização	Realização / Reversão	Saldo 31/12/23
Provisão para outros créditos de liquidação duvidosa	757	9	-	766
Provisão para riscos fiscais e contingências	313	6	-	319
Atualização de passivos fiscais contingentes	1.930	341	-	2.271
Atualização de depósitos judiciais (*)	(2.773)	(909)	-	(3.682)
Créditos tributários com reflexo no resultado	227	(553)	-	(326)
Ajuste de valor a mercado TVM - Disponível para venda	912	-	(403)	509
Créditos tributários com reflexo no patrimônio líquido	912	-	(403)	509
Total dos Créditos Tributários	<u>1.139</u>	<u>(553)</u>	<u>(403)</u>	<u>183</u>

Descrição	Saldo 31/12/21	Constituição / Atualização	Realização / Reversão	Saldo 31/12/22
Provisão para outros créditos de liquidação duvidosa	661	96	-	757
Provisão para riscos fiscais e contingências	1.322	-	(1.009)	313
Atualização de passivos fiscais contingentes	2.230	-	(300)	1.930
Atualização de depósitos judiciais	(1.985)	(788)	-	(2.773)
-Ajuste de valor a mercado TVM - Negociação	-	-	-	-
Créditos tributários com reflexo no resultado	2.228	(692)	(1.309)	227
Ajuste de valor a mercado TVM - Disponível para venda	708	204	-	912
Créditos tributários com reflexo no patrimônio líquido	708	204	-	912
Total dos Créditos Tributários	<u>2.936</u>	<u>(488)</u>	<u>(1.309)</u>	<u>1.139</u>

Os créditos tributários de impostos e contribuições foram constituídos somente sobre diferenças temporariamente indedutíveis.

O valor presente dos créditos tributários em 31 de dezembro de 2023 é de R\$ 3.286(R\$ 1.000 em 31 de dezembro de 2022), considerando a expectativa de realização da administração assim como a dos assessores jurídicos quando aplicável, tendo sido utilizadas as taxas do CDI/B3 apuradas para os respectivos períodos. Créditos tributários são avaliados periodicamente, tendo como parâmetro a geração de lucro tributável para fins de IRPJ e CSLL em montante que justifique a ativação de tais valores.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
 PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022
 E SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023
 (Em milhares de Reais)

A Administração, com base nas suas projeções de resultados, considera que deverá auferir resultados tributáveis, dentro do prazo regulamentar, para absorver os créditos tributários registrados nas demonstrações contábeis. Essa estimativa é periodicamente revisada, de modo que eventuais alterações na perspectiva de recuperação desses créditos sejam tempestivamente consideradas nas demonstrações contábeis. No exercício encerrado em 31 de dezembro de 2023, não havia créditos tributários não reconhecidos.

A realização dos créditos tributários está estimada da seguinte forma:

Valores de 31/12/23	2024	2025	Total
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	765	-	765
Provisão para riscos fiscais e contingências	-	2.591	2.591
Ajuste de valor a mercado TVM - Disponível para venda	-	509	509
Total	<u>765</u>	<u>3.100</u>	<u>3.865</u>

Os resultados projetados têm como base o estudo de crédito tributário elaborado pela Administração estando estimado a seguir:

	2024	2025	2026	Total
Resultado projetado	65.544	84.706	106.283	256.533

27. Partes relacionadas

Com base nos critérios estabelecidos na Resolução CMN N° 4.818/20, a Singulare não tem transações com partes relacionadas.

Em relação as aplicações em operações compromissadas, em conformidade com a Resolução CMN N° 3.339/06, a Singulare atua somente como intermediadora da operação.

a) Remuneração do pessoal-chave da Administração

Anualmente, quando da realização da Assembleia Geral Ordinária, é fixado o montante global anual de remuneração dos Administradores, conforme determina o Estatuto Social da Corretora. A remuneração total do pessoal-chave da Administração, no exercício encerrado em 31 de dezembro de 2023, foi de R\$ 3.293 (R\$ 10.168 em 31 de dezembro de 2022), a qual é considerada benefício de curto prazo:

	31/12/23	31/12/22
Remuneração fixa	3.293	10.168
Encargos sociais	741	2.287
Total	<u>4.034</u>	<u>12.455</u>

28. Gerenciamento de riscos

A Corretora implementou à estrutura de gerenciamento de riscos com base nos critérios estabelecidos pela Resolução CMN nº 4.557/17, de 23 de fevereiro de 2017, para risco de crédito, para risco de mercado, para risco de liquidez, para risco operacional e para gestão de capital.

Apetite a Riscos (RAS)

O gerenciamento de riscos e de capital é parte fundamental do negócio da Singulare. A Declaração de Appetite a Riscos (RAS) é o documento que sintetiza e direciona as estratégias de negócio e comerciais da Singulare, que devem estar em linha com as diretrizes de apetite a riscos declaradas. Da mesma forma, a RAS é a referência para o gerenciamento de riscos, permitindo que a Diretoria otimize a alocação de recursos de capital, humanos e tecnológicos.

O processo de gerenciamento de riscos e de capital é conduzido pelas Diretorias de Conformidade e de Administração e Finanças, contemplando em suas atribuições atividades de identificação, mensuração, avaliação, monitoramento, reporte, controle e mitigação dos riscos relacionados ao negócio, alinhadas as diretrizes, estratégias, políticas e alçadas estabelecidas. As decisões estratégicas e aprovações relativas a gerenciamento de riscos e capital são tomadas pela Diretora.

A Singulare atua com o modelo de gestão prospectiva das 3 (três) linhas de defesa. Cada linha de defesa tem seus papéis e responsabilidades definidos e formalizados, assegurando comunicação eficaz, ferramentas e sistemas para um adequado processo de gerenciamento de riscos.

Gerenciamento de Capital

O gerenciamento de capital compreende o processo contínuo e prospectivo para monitoramento e controle do capital da Singulare, que deve ser consistente com o planejamento estratégico, as estratégias comerciais e o negócio da instituição.

A área de Gestão de Capital é responsável por conduzir o processo de gerenciamento de capital. Para garantir um processo de gerenciamento do capital eficiente a Singulare possui suas políticas e estratégias devidamente formalizadas, possibilitando o planejamento e a manutenção do capital, em níveis adequados com os riscos incorridos pela instituição, e consistentes com o plano orçamentário e as metas e estratégias de negócio da Singulare.

A Corretora adota um gerenciamento integrado de riscos, das necessidades

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022
E SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023
(Em milhares de Reais)

mínimas de capital e da capacidade financeira da instituição. Os riscos são decompostos segundo sua natureza: de liquidez; de crédito; de mercado; operacional; e gestão de capital.

Tipos de Riscos

A) Risco de Crédito

É o risco de ocorrência de perdas associadas ao não cumprimento pela contraparte de suas obrigações nos termos pactuados; à desvalorização, redução de ganhos esperados em instrumentos financeiros decorrentes da deterioração da qualidade creditícia da contraparte, do interveniente ou do instrumento mitigador; e à reestruturação de instrumentos financeiros ou custos de recuperação de exposições caracterizadas como ativos problemáticos. A Singulare não possui exposição no que se refere a concessão de crédito.

Apesar de não possuir operações de crédito constituídas formalmente, conceitualmente, a Singulare continua a apresentar o que sob a ótica de capital convencionada se chama de "risco de crédito" - determinado pela Resolução CMN nº 4.557, de 23 de fevereiro de 2017.

A Singulare calcula o Rwacpad conforme a abordagem padronizada estabelecida na Resolução BCB nº 229, de 12 de maio de 2022 e com entrada em vigor a partir de 01 de julho de 2023.

b) Risco de Mercado

É o risco de ocorrência de perdas resultantes da flutuação nos valores de mercado de instrumentos detidos pela instituição. Essa definição considera o risco da variação das taxas de juros e dos preços de ações, que fazem parte da carteira da Singulare.

Os investimentos realizados pela Singulare têm como principal objetivo manter os valores aplicados devidamente atualizados e protegidos de desvalorizações financeiras.

c) Risco operacional

É a possibilidade da ocorrência de perdas resultantes de eventos externos ou de falha, deficiência ou inadequação de processos internos, pessoas ou sistemas. Inclui-se também o risco legal.

Considerando que a Singulare tem como principal atividade a prestação de serviços de intermediação, administração, gestão e custódia, o risco operacional é o de maior impacto para a Corretora.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
 PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022
 E SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023
 (Em milhares de Reais)

O cálculo de requerimento de capital para o risco operacional da Corretora é apurado com base na abordagem padronizada (Indicador Básico).

d) Risco de liquidez

É o risco de a Singulare não conseguir cumprir seus compromissos financeiros assumidos com clientes, fornecedores, prestadores de serviços funcionários e demais despesas administrativas.

A definição de limites para um caixa mínimo, e de uma porcentagem de caixa líquido mínimo, devem ser acompanhados de gestão diária e prospectiva.

Análise de Sensibilidade

A Singulare por ter um perfil de apetite a riscos mais conservador e uma Tesouraria menos ativa, possui um valor muito baixo em sua carteira de operações com intenção de negociação (carteira trading). O Risco de Mercado dessas operações representa menos que 1% da exposição em Ativos Ponderados por Riscos ("RWA").

A Singulare possui capital suficiente para a cobertura do risco de variação das taxas de juros ("IRRBB") das operações classificadas na carteira bancária.

Visando a mitigação do Risco de Liquidez, a Singulare faz uma gestão diária eficiente do caixa, monitorando os fluxos de caixa, segregando o capital próprio do capital de terceiros e o controle de ativos líquidos e não líquidos.

A área de Gestão de Capital, por meio de modelos quantitativos e qualitativos, implementou limites para o controle e mitigação do Risco de Liquidez. Esse controle é feito diariamente onde se observa o Caixa e o Caixa Líquido da Corretora, além de outros indicadores que são diretamente correlacionadas com o Caixa, como o Saldo Devedor de Clientes e o Saldo em Garantias.

Em conformidade com a Resolução BCB nº 2/2020, a Corretora utiliza, para fins de sensibilidade dos valores contábeis, o abaixo disposto:

Conta	Valor Provável de Realização Ativo/ (Passivo)	Varição em função do risco %	Obs.
Disponibilidades	25.298	-	(a)
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	1.004.997	-	(a)
Títulos e Valores Mobiliários	25.679	5%	(b)
Depósitos	(255.319)	-	(a)
Negociação Intermediação de Valores (Líquido)	(604)	-	(a)
Total	800.051		

(a) - Sem risco

(b) - Risco estimado. Até a presente data não houve perda.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
 PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022
 E SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023
 (Em milhares de Reais)

29. Custódia de valores

Em 31 de dezembro de 2023, encontram-se custodiadas na B3, em nome de clientes, 1.144.216 mil ações (1.186.665 mil ações em 31 de dezembro de 2022), registradas em conta de compensação pelo valor unitário referencial de R\$ 1,00 cada.

30. Administração de recursos de terceiros

Em 31 de dezembro de 2023, a Corretora administrava R\$ 104.933.069 (R\$ 80.668.000 em 31 de dezembro de 2022) de recursos de terceiros, conforme demonstrado a seguir:

	<u>31/12/23</u>	<u>31/12/22</u>
Fundos de investimentos em participações	5.095.258	3.536.026
Fundos de investimento em direitos creditórios	37.780.413	29.112.904
Fundos de investimento em direitos creditórios- Não padronizados	28.435.071	21.543.764
Fundos de investimento financeiros	10.138.979	7.352.788
Fundos de investimento multimercados - Exterior	17.370.700	14.539.461
Fundos de investimentos imobiliários	3.847.088	2.806.244
Fundos de investimentos em ações	1.187.172	752.910
Fundos de investimentos em cotas FAQ	1.078.388	1.023.903
Subtotal	104.933.069	80.668.000
Aplicações em fundos e clubes de investimentos administrados pela própria Corretora	14.631.649	14.472.688
Total líquido de recursos de terceiros	<u>90.301.420</u>	<u>66.195.312</u>

31. Limites operacionais

O índice da Basileia, para a data-base de 31 de dezembro de 2023, apurado de acordo com o estabelecido na Resolução nº 2.099/94, com as alterações introduzidas pelas Resoluções nº 4.192/13 e 4.193/13, é de 13,60% (15,25% em 31 de dezembro de 2022).

32. Resultado não recorrentes

A Corretora, nos exercícios encerrados em 31 de dezembro de 2023 e 2022, não apresentou resultado não recorrente.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022
E SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023
(Em milhares de Reais)

33. Eventos subsequentes

Não houve evento subsequente até a data de aprovação e autorização das demonstrações financeiras de 31 de dezembro de 2023 que requeressem ajustes ou que devessem ser divulgados.

Daniel Doll Lemos
Diretor Responsável

Reinaldo Dantas
Contador CT-CRC 1SP 110330/O-6