

DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

**SINGULARE CORRETORA DE TÍTULOS E VALORES
MOBILIÁRIOS S.A.**

**SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2024 E 2023
E EXERCÍCIO FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023
com Relatório do Auditor Independente**

Visão Geral

A Singulare Corretora de Títulos e Valores Mobiliários S.A. (“Singulare” ou “Companhia”) teve o primeiro semestre de 2024 bastante positivo, demonstrando que a sua estratégia de investir em conhecimento técnico e tecnologia, aliado à performance da indústria de fundos de investimentos, que retomou a captação líquida positiva neste período, atingindo um montante de R\$ 159 Bi, segundo a ANBIMA (Associação Brasileira das Entidades dos Mercados Financeiro e de Capitais), fez com que ela mantivesse a sua posição de destaque no mercado nacional de administração fiduciária e custódia de fundos estruturados. No decorrer do primeiro semestre de 2024, 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, tendo como foco a agilidade e consistência na entrega aos seus clientes, além de melhorar a nossa contribuição no desenvolvimento da indústria de fundos de investimentos, visto a representatividade da Companhia neste segmento.

Adicionalmente, a Companhia manteve-se entre os principais *players* de administração fiduciária, atingindo, em 30 de junho de 2024, um volume sob administração de R\$ 117,1 Bi, ou seja, um crescimento anual superior à 33% se comparado ao fechamento do primeiro semestre de 2023. 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 30 de junho de 2024, temos mais de 668 FIDCs sob administração e custódia, ou seja, um crescimento anual de 20% se comparado ao encerramento do primeiro semestre de 2023.

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”), que ocorreu no decorrer do primeiro semestre de 2024, e do Banco Central do Brasil (“Bacen”), que ainda está por ocorrer. Até lá, ambas as empresas funcionarão de maneira independente.

Desempenho Financeiro

No decorrer do primeiro semestre de 2024, houve a retomada da indústria de fundos de investimentos, especialmente nas categorias de FIDC e Renda Fixa. De forma consolidada, o primeiro semestre de 2024 fechou com uma captação líquida positiva de R\$ 159 Bi, montante este que foi o segundo melhor da indústria nos últimos 5 (cinco) anos. Considerando a melhora da indústria neste período, atrelado ao plano de reestruturação interna em desenvolvimento, a Companhia viu a evolução positiva de seus indicadores financeiros, conforme demonstrado no quadro abaixo:

DRE-EBITDA - Em R\$ mil	1º Sem/23	1º Sem/24	Δ%
Receita Bruta	139.005	160.805	15,7%
Impostos e Contribuições s/ Receita	- 10.808	- 12.509	15,7%
Receita Líquida	128.197	148.296	15,7%
Despesas Operacionais	- 78.153	- 87.109	11,5%
EBITDA	50.044	61.187	22,3%
<i>Margem EBITDA</i>	<i>39,0%</i>	<i>41,3%</i>	
Depreciações e Amortizações	- 1.386	- 1.520	9,7%
EBIT	48.659	59.667	22,6%
Outras Receitas e Despesas não Op.	- 312	- 734	135,1%
Lucro Operacional	48.347	58.933	21,9%
IRPJ/CSLL	- 20.508	- 24.552	19,7%
Lucro Líquido	27.839	34.381	23,5%

A Receita Líquida totalizou R\$ 148 milhões no primeiro semestre de 2024, representando um incremento de 15,7% em relação ao primeiro semestre de 2023, tendo os serviços de administração fiduciária e custódia se destacado majoritariamente.

As Despesas, já considerando investimentos em pessoas e tecnologia, alcançaram no primeiro semestre de 2024 o montante de R\$ 87,1 milhões, ou seja, 11,5% superior ao primeiro semestre de 2023.

Com isso, o EBITDA atingiu o valor de R\$ 61,1 milhões no primeiro semestre de 2024, evolução de 22,3% sobre o primeiro semestre de 2023, enquanto o Lucro Líquido atingiu o montante de R\$ 34,3 milhões, 23,5% superior ao primeiro semestre de 2023.

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 primeiro semestre de 2024, as campanhas e ações foram permeadas por esses valores, cujas principais podem ser citadas abaixo:

- Campanha Janeiro Branco - Conscientização sobre a saúde mental e emocional;
- Eventos esportivos;
- Ação de Dia da Mulher;
- Ação de Páscoa;
- Campanhas sociais;
- Happy hours bimestrais em comemoração aos aniversários;
- Eventos com os líderes da Singulare; e
- Incentivo ao Desenvolvimento Técnico através da realização de Treinamentos/Cursos.

A Singulare terminou o primeiro semestre de 2024 com 304 (trezentos e quatro) colaboradores, a mesma quantidade que finalizou no ano de 2023. Porém, em virtude de redesenhos de processos, aliado a alguns avanços tecnológicos, a Companhia aumentou a sua capacidade operacional além de estar se tornando mais eficiente.

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\$ 613 mil no primeiro semestre de 2024. Destacamos abaixo alguns destes projetos:

- Projeto *Dream Art* de Jiu-Jitsu;
- Instituto Justiça; e
- Campanha Solidária às Vítimas da Tragédia da região Sul do Brasil.

Panorama da indústria após a Resolução 175

No que tange a indústria de fundos, desde a entrada em vigor da Resolução 175, em outubro de 2023, até maio de 2024, 3.330 fundos se adaptaram à nova regulação, e outros 2.865 foram criados já seguindo a regra, totalizando R\$ 706,9 bilhões de patrimônio líquido. Isso significa que 19,8% do total de fundos da indústria já adota os requisitos da Resolução 175.

Os multimercados em geral lideram os fundos adaptados, somando 2.188 no total. Na sequência, aparecem os FIDCs (1.672) e os de previdência (755). Os fundos destinados aos investidores profissionais (aqueles que têm mais de R\$ 10 milhões aplicados) são destaque entre os adaptados, totalizando 3.524, à frente dos 2.222 fundos destinados aos investidores em geral.

No que tange a Companhia, já houve a adaptação de quase 45% do total dos fundos administrados, onde deste montante já houve a adaptação de quase 70% dos FIDCs, ou seja, mais de 450 fundos.

Governança Corporativa

A Singularare 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 Singularare seja a mais de 50 anos uma das Corretoras de Valores mais respeitadas no Brasil.

SINGULARE CORRETORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS S.A.

Demonstrações financeiras

SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2024 E 2023 E EXERCÍCIO FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023

Índice

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras	1
Demonstrações financeiras	
Balanço patrimonial.....	4
Demonstração do resultado.....	6
Demonstração do resultado abrangente	7
Demonstração das mutações do patrimônio líquido.....	8
Demonstração do fluxo de caixa	9
Notas explicativas às demonstrações financeiras	10

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras

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 30 de junho de 2024 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo as políticas contábeis.

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 30 de junho de 2024, o desempenho de suas operações e os seus respectivos fluxos de caixa para o semestre 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.

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, 28 de agosto de 2024.

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



Eduardo Wellichen
Contador CRC 1SP-184050/O

SINGULARE CORRETORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS S.A.
CNPJ(ME) 62.285.390/0001-40

BALANÇO PATRIMONIAL
30 de junho de 2024 e 31 de dezembro de 2023
(Valores em milhares de reais)

	NE	30/06/24	31/12/23
A T I V O			
CIRCULANTE		1.013.765	1.078.016
DISPONIBILIDADES	4	2.115	25.298
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		1.005.584	1.045.676
Aplicação interfinanceira de Liquidez	4 e 5	979.252	1.004.997
Títulos e valores mobiliários	6	191	18.322
Rendas a receber	8	26.141	22.357
OUTROS ATIVOS		9.402	8.836
Outros créditos - Diversos	9.1	5.611	4.717
Despesas antecipadas	9.2	3.791	4.119
PROVISÃO PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS A:	10	(3.336)	(1.794)
Risco de rendas a receber e outros créditos		(3.336)	(1.794)
NÃO CIRCULANTE		63.501	53.636
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		13.299	7.357
Títulos e valores mobiliários	6	13.299	7.357
CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS	26.a	5.000	3.865
OUTROS ATIVOS		32.446	32.104
Outros créditos - Diversos	9.1 e 15.b	31.929	30.885
Despesas antecipadas	9.2	517	1.219
INVESTIMENTOS		35	35
Outros investimentos		794	794
(Provisão para perdas)		(759)	(759)
IMOBILIZADO DE USO	11.1	6.160	7.246
Outras imobilizações de uso		16.182	16.182
(Depreciações acumuladas)		(10.022)	(8.936)
INTANGÍVEL	11.2	6.561	3.029
Ativos Intangíveis		13.734	9.768
(Amortização acumulada)		(7.173)	(6.739)
TOTAL DO ATIVO		1.077.266	1.131.652

P A S S I V O	NE	30/06/24	31/12/23
CIRCULANTE		992.816	1.046.559
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		947.533	986.010
Depósitos	12	209.839	255.319
Captações no mercado aberto	13	736.675	730.087
Negociação e intermediação de valores		1.019	604
OBRIGAÇÕES FISCAIS DIFERIDAS	26.a	4.103	3.682
OUTROS PASSIVOS		41.180	56.867
Sociais e estatutárias	14.a	4.611	10.503
Fiscais e previdenciárias	14.b	21.558	28.333
Diversas	14.c	15.011	18.031
NÃO CIRCULANTE		13.433	13.286
PROVISÕES		13.433	13.286
Passivos contingentes	15.b	13.433	13.286
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		71.017	71.807
Capital:	16.a	52.217	52.217
De Domiciliados no país		52.217	52.217
Reservas de lucros	16.b e 16.c	7.737	20.354
Ajustes de avaliação patrimonial		(1.455)	(764)
Lucros ou prejuízos acumulados		12.518	-
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		1.077.266	1.131.652

Daniel Doll Lemos
Diretor
Responsável

REINALDO DANTAS
Contador CRC 1SP 110330/O-6

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

SINGULARE CORRETORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS S.A.

CNPJ(ME) 62.285.390/0001-40

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO

Semestres findos em 30 de junho de 2024 e 2023

(Valores em milhares de reais)

	NE	30/06/24	30/06/23
RECEITAS DE INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		53.662	61.139
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários	6	53.662	61.139
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		(36.199)	(43.702)
Operações de captação no mercado	17	(36.199)	(43.702)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		17.463	17.437
OUTRAS RECEITAS/ DESPESAS OPERACIONAIS		46.081	34.865
Receitas de prestação de serviços	18	143.342	121.568
Despesas de pessoal	19	(36.607)	(34.667)
Outras despesas administrativas	20	(44.968)	(38.097)
Despesas tributárias	21	(14.675)	(13.430)
Despesas com provisões	10	(1.540)	(532)
Provisão (Reversão) de provisões operacionais	22	(147)	(426)
Outras receitas operacionais	23	2.748	2.500
Outras despesas operacionais	24	(2.072)	(2.051)
RESULTADO OPERACIONAL		63.544	52.302
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO E PARTICIPAÇÕES		63.544	52.302
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	25	(24.552)	(20.508)
Provisão para imposto de renda		(15.465)	(12.767)
Provisão para contribuição Social		(9.341)	(7.682)
IRPJ - Ativo fiscal diferido		159	(37)
CSLL - Ativo fiscal diferido		95	(22)
PARTICIPAÇÕES ESTATUTÁRIAS NO LUCRO	14.a	(4.611)	(3.955)
LUCRO LÍQUIDO DO SEMESTRE		34.381	27.839
Nº de ações		2.685	2.685
Lucro por ação.....R\$		12,80	10,37

Daniel Doll Lemos
Diretor
Responsável

REINALDO DANTAS
Contador CRC 110330/O-6

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

SINGULARE CORRETORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS S.A.

CNPJ(ME) 62.285.390/0001-40

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE

Semestres findos em 30 de junho de 2024 e 2023

(Valores em milhares de reais)

	30/06/24	30/06/23
RESULTADO LÍQUIDO DO SEMESTRE	34.381	27.839
RESULTADO ABRANGENTE	(690)	495
Ajustes que serão transferidos para resultados:	(690)	495
Ajuste TVM	(1.151)	825
IR de ajuste TVM	288	(206)
CS de ajuste TVM	173	(124)
IR/CS de ajuste TVM	-	-
Ajustes que não serão transferidos para resultados	-	-
	1	
RESULTADO ABRANGENTE TOTAL	33.691	28.334

Daniel Doll Lemos
Diretor
Responsável

REINALDO DANTAS
Contador CRC 110330/O-6

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

SINGULARE CORRETORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS S.A.

CNPJ(ME) 62.285.390/0001-40

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

Semestres findos em 30 de junho de 2024 e 2023

(Valores em milhares de reais)

	NE	CAPITAL REALIZADO	RESERVA LEGAL	RESERVAS ESPECIAIS DE LUCROS	AJUSTES DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL	LUCROS OU PREJUÍZOS ACUMULADOS	TOTAL
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022		52.217	4.018	12.437	(1.369)	-	67.303
Dividendos intermediários	16.d			(4.762)	-	-	(4.762)
Lucro líquido do semestre		-	-	-	-	27.839	27.839
Ajustes ao valor de mercado - TVM e Derivativos		-	-	-	495	-	495
Destinações:	16.d	-	-	-	-	(27.839)	(19.372)
Reserva legal			1.392			(1.392)	-
Reserva especial de lucros				7.075		(7.075)	-
Dividendos obrigatórios pagos	16.d					(6.960)	(6.960)
Dividendos antecipados pagos	16.d					(12.412)	(12.412)
SALDOS EM 30 DE JUNHO DE 2023		52.217	5.410	14.750	(874)	-	71.503
MUTAÇÕES DO SEMESTRE:		-	1.392	2.313	495	-	4.200
		CAPITAL REALIZADO	RESERVA LEGAL	RESERVAS ESPECIAIS DE LUCROS	AJUSTES DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL	LUCROS OU PREJUÍZOS ACUMULADOS	TOTAL
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023		52.217	7.005	13.349	(764)	-	71.807
Lucro líquido do semestre		-	-	-	-	34.381	34.381
Ajustes ao valor de mercado - TVM e Derivativos		-	-	-	(691)	-	(691)
Dividendos intermediários	16.d	-	-	(12.617)	-	-	(12.617)
Destinações:		-	-	-	-	(21.863)	(21.863)
Dividendos obrigatórios pagos	16.d	-	-	-	-	-	-
Dividendos antecipados pagos	16.d	-	-	-	-	(21.863)	(21.863)
SALDOS EM 30 DE JUNHO DE 2024		52.217	7.005	732	(1.455)	12.518	71.017
MUTAÇÕES DO SEMESTRE:		-	-	(12.617)	(691)	12.518	(790)

Daniel Doll Lemos
Diretor
Responsável

REINALDO DANTAS
Contador CRC 1SP 110330/O-6

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

SINGULARE CORRETORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS S.A.

CNPJ(ME) 62.285.390/0001-40

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA (Método Indireto)

Semestres findos em 30 de junho de 2024 e 2023

Valores em milhares de reais

	NE	30/06/24	30/06/23
Fluxos de caixa das atividades operacionais			
Lucro líquido do semestre		34.381	27.839
Depreciações/amortizações/perdas valor recuperável	20	1.520	1.386
Provisão para outros créditos de liquidação duvidosa		1.540	532
Provisão de perda associada ao risco crédito	10	1.542	523
Provisão (reversão) de provisões para passivos contingentes	15	147	426
Provisão (reversão) de PLR		-	3.955
Provisão de impostos no resultado	25	24.806	20.449
Provisão (reversão) de impostos diferidos	25	(254)	59
		<u>63.682</u>	<u>55.169</u>
Varição de Ativos e Obrigações			
		(74.164)	84.485
(Aumento) redução em instrumentos financeiros ativos		7.714	159.200
(Aumento) redução em ativos fiscais diferidos		(1.135)	389
(Aumento) redução de outros ativos		(2.448)	(3.060)
Aumento (redução) em instrumentos financeiros passivos		(38.477)	(47.023)
Aumento (redução) em obrigações fiscais diferidas		675	(59)
Aumento (redução) em outros passivos	(8.912,00)	(9.617)	(8.217)
Imposto de renda e contribuição social pagos		(30.876)	(16.745)
Caixa líquido proveniente das atividades operacionais		<u>(10.482)</u>	<u>139.654</u>
Fluxos de caixa das atividades de investimento			
Inversões em:			
Imobilizado de uso		-	(38)
Inversões líquidas no intangível		(3.966)	-
Caixa líquido aplicado nas atividades de investimento		<u>(3.966)</u>	<u>(38)</u>
Fluxos de caixa das atividades de financiamento			
Dividendos/Lucros pagos	16.d	(34.480)	(24.134)
Caixa líquido aplicado nas atividades de financiamento		<u>(34.480)</u>	<u>(24.134)</u>
Aumento líquido de caixa e equivalentes de caixa		<u>(48.928)</u>	<u>115.482</u>
Caixa e equivalentes de caixa no início do semestre		1.030.295	740.692
Caixa e equivalentes de caixa no fim do semestre		981.367	856.174

Daniel Doll Lemos
Diretor
Responsável

REINALDO DANTAS
Contador CRC 1SP 110330/O-6

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
NOS SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2024 E 2023
E EXERCÍCIO FINDOS 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, conforme alteradas, com observância às disposições contidas na Lei das Sociedades por Ações, associadas às normas consubstanciadas 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.

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
NOS SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2024 E 2023
E EXERCÍCIO FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023
(Em milhares de Reais)**

- d) A emissão das demonstrações contábeis foi aprovada e autorizada pela Diretoria em 28 de agosto de 2024.

Resoluções do CMN que entrarão em vigor em períodos futuros:

Instrumentos Financeiros

Em novembro de 2021 foi publicada a Resolução CMN n° 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 vigor em 1° de janeiro de 2025. Visando atender o artigo 76 da Resolução CMN n° 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 n° 4.966/21, 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 produzirá alterações nestas demonstrações contábeis, pois trata-se de normativos prospectivos.

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
NOS SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2024 E 2023
E EXERCÍCIO FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023
(Em milhares de Reais)**

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.

b) Caixa e equivalentes de caixa

Caixa e equivalentes de caixa, conforme Resolução CMN nº 4.818/20 e demais atualizações, 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:

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
NOS SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2024 E 2023
E EXERCÍCIO FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023
(Em milhares de Reais)

- **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.

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 2022 ainda restando a finalização de operações no 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.

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
NOS SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2024 E 2023
E EXERCÍCIO FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023
(Em milhares de Reais)**

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.

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.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
NOS SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2024 E 2023
E EXERCÍCIO FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023
(Em milhares de Reais)

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, conforme alterada, 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;
- **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.

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
NOS SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2024 E 2023
E EXERCÍCIO FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023
(Em milhares de Reais)**

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 33.

j) Lucro ou prejuízo por ação

O lucro líquido por ação é calculado com base na quantidade de ações, na data do balanço, conforme nota explicativa nº 16.a.

4. Caixa e equivalentes de caixa

	<u>30/06/24</u>	<u>31/12/23</u>
Disponibilidades em moeda nacional	2.115	25.298
Aplicações interfinanceiras de liquidez (nota 5)	979.252	1.004.997
Total de aplicações interfinanceiras de liquidez	<u>979.252</u>	<u>1.004.997</u>
Caixa e equivalentes de caixa	<u>981.367</u>	<u>1.030.295</u>

5. Aplicações interfinanceiras de liquidez

	<u>30/06/24</u>	<u>31/12/23</u>
Re vendas a liquidar		
Posição bancada:	<u>242.568</u>	<u>274.904</u>
Letras Financeira do Tesouro - LFT	42.517	19.007
Letras do Tesouro Nacional - LTN	-	1.046
Notas do Tesouro Nacional - NTN	200.051	254.851
Posição financiada:	<u>736.684</u>	<u>730.093</u>
Letras do Financeiras do Tesouro LFT	236.553	271.040
Letras do Tesouro Nacional- LTN	100.026	459.053
Notas do Tesouro Nacional - NTN	400.105	-
Total	<u>979.252</u>	<u>1.004.997</u>

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
NOS SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2024 E 2023
E EXERCÍCIO FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023
(Em milhares de Reais)**

No semestre findo em 30 de junho de 2024, a receita com aplicações no mercado aberto foi de R\$ 52.813 (R\$ 58.314 em 30 de junho de 2023). 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

	30/06/24		31/12/23	
	Custo (i)	Mercado (ii)	Custo (i)	Mercado (ii)
Títulos disponíveis para venda				
Carteira Própria - livres	15.170	13.308	26.209	25.331
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	75	75	18.036	18.036
Notas do Tesouro Nacional - NTN	15.059	13.197	8.139	7.260
Certificados de Depósito Bancário - CDB	27	27	25	26
Letras de Crédito Imobiliário - LCI	9	9	9	9
Títulos de renda variável	756	182	756	348
Ações de Companhias Abertas	756	182	756	348
Total de títulos disponíveis para venda	15.926	13.490	26.965	25.679
Total	15.926	13.490	26.965	25.679

- (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 semestre findo em 30 de junho de 2024, a receita das operações com títulos e valores mobiliários foi de R\$ 847 (R\$ 3.167 em 30 de junho de 2023). A receita total do ano com títulos e valores mobiliários e operações interfinanceiras somaram R\$ 53.662 (R\$ 61.139 em 30 de junho de 2023).

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
NOS SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2024 E 2023
E EXERCÍCIO FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023
(Em milhares de Reais)**

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

	30/06/24			Total	31/12/23
	Sem vencimento	Até 1 ano	Acima de 1 ano		
Títulos disponíveis para venda					
Carteira Própria Livres	-	9	13.299	13.308	25.331
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	-	-	75	75	18.036
Notas do Tesouro Nacional - NTN	-	-	13.197	13.197	7.260
Certificados de Depósito Bancário - CDB	-	-	27	27	26
Letras de Crédito Imobiliário - LCI	-	9	-	9	9
Títulos de renda variável	182	-	-	182	348
Ações de Companhias Abertas	182	-	-	182	348
Total de títulos disponíveis para venda (i)	182	9	13.299	13.490	25.679
Total	182	9	13.299	13.490	25.679

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
NOS SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2024 E 2023
E EXERCÍCIO FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023
(Em milhares de Reais)**

	31/12/23			Total	31/12/22
	Sem vencimento	Até 1 ano	Acima de 1 ano		
Títulos disponíveis para venda					
Carteira Própria Livres	348	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	-	8	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
Total	348	17.974	7.357	25.679	183.756

(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 30 de junho de 2024 e 31 de dezembro de 2023 a Corretora não apresentava títulos com margem de garantia.

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 30 de junho de 2024 e 31 de dezembro de 2023, não havia posição ativa ou passiva instrumentos financeiros derivativos compondo a carteira de investimentos da corretora.

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
NOS SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2024 E 2023
E EXERCÍCIO FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023
(Em milhares de Reais)**

Nos semestres findos em 30 de junho de 2024 e 31 de dezembro de 2023, não houve resultado decorrentes dessas operações

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

	<u>30/06/24</u>	<u>31/12/23</u>
Taxas de administração e representação de fundos/ clubes e carteira	14.267	11.536
Taxas de custódia de fundos	10.757	9.981
Outros	1.117	840
	<u>26.141</u>	<u>22.357</u>

9. Outros ativos

9.1. Outros ativos - Diversos

	<u>30/06/24</u>	<u>31/12/23</u>
Circulante		
Impostos e contribuições a compensar	879	1.059
Adiantamentos e antecipações	360	546
Devedores diversos no país	3.670	1.537
Outros - devedores diversos	702	1.575
	<u>5.611</u>	<u>4.717</u>
Não circulante		
Devedores por depósitos em garantia (nota 15)	31.929	30.885
	<u>31.929</u>	<u>30.885</u>

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
NOS SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2024 E 2023
E EXERCÍCIO FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023
(Em milhares de Reais)**

9.2 Despesas antecipadas

	<u>30/06/24</u>	<u>31/12/23</u>
Vale refeição	635	638
Iptu	227	-
Taxa CVM	47	-
Ingram Micro Brasil	10	73
Bloomberg Finance	88	76
Actar Connectivity Eng. Telecom	307	-
Dell Computadores (a)	2.295	3.511
System Manager Tec. Informática	591	827
Taxa Fiança	14	99
Kakau Technologies	28	114
Linkedin ireland unlimited company	66	-
	<u>4.308</u>	<u>5.338</u>
Curto prazo	3.791	4.119
Longo prazo	517	1.219

(a) Refere se a serviço de acessos 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:

	<u>30/06/24</u>	<u>31/12/23</u>
Saldo inicial	(1.794)	(1.782)
Constituição/(Reversões) - Resultado	(1.540)	(22)
Atualizações - Transações contas patrimoniais	(2)	10
Saldo final da provisão	(3.336)	(1.794)

A provisão 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
 NOS SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2024 E 2023
 E EXERCÍCIO FINDOS 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 30/06/2024		Saldos em 31/12/2023
		Custo	Depreciação acumulada	Líquido
Instalações	10%	1.160	(463)	755
Mobiliário	10%	1.695	(991)	767
Equipamentos de processamento de Dados	20%	9.089	(6.591)	3.248
Equipamentos comunicação e de segurança	10%	325	(317)	9
Veículo	20%	347	(247)	135
Benfeitorias em Imóveis terceiros	10%	3.566	(1.413)	2.332
Total		16.182	(10.022)	7.246

b) Movimentação - Custo

Descrição	Saldos em 31/12/2023	Adições/ (baixas)	Saldos em 30/06/2024
Instalações	1.160	-	1.160
Mobiliário	1.695	-	1.695
Equipamentos de processamento de Dados	9.089	-	9.089
Equipamentos comunicação e de segurança	325	-	325
Veículo	347	-	347
Benfeitorias em Imóveis terceiros	3.566	-	3.566
Total	16.182	-	16.182

c) Movimentação - Depreciação

Descrição	Saldos em 31/12/2023	Adições/ (baixas)	Saldos em 30/06/2024
Instalações	(405)	(58)	(463)
Mobiliário	(928)	(63)	(991)
Equipamentos de processamento de Dados	(5.841)	(750)	(6.591)
Equipamentos comunicação e de segurança	(316)	(1)	(317)
Veículo	(212)	(35)	(247)
Benfeitorias em Imóveis de terceiros	(1.234)	(179)	(1.413)
Total	(8.936)	(1.086)	(10.022)

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
 NOS SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2024 E 2023
 E EXERCÍCIO FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023
 (Em milhares de Reais)

11.2 - Intangível

a) Composição

Descrição	Taxa anual de amortização	Saldos em 30/06/2024		Saldos em 31/12/2023
		Custo	Amortização acumulada	Líquido
Sistema de processamento de dados	20%	13.734	(7.173)	6.561
Total		13.734	(7.173)	6.561

b) Movimentação - Custo

Descrição	Saldos em 31/12/2023	Adições/(baixas)	Saldos em 30/06/2024
Sistema de processamento de dados	9.768	3.966	13.734
Total	9.768	3.966	13.734

c) Movimentação - Amortização

Descrição	Saldos em 31/12/2023	(Adições)/ baixas	Saldos em 30/06/2024
Sistema de processamento de dados	(6.739)	(434)	(7.173)
Total	(6.739)	(434)	(7.173)

12. Depósitos

	30/06/2024	31/12/2023
Circulante		
Recursos disponíveis de clientes	13.773	14.425
Recursos de fundos administrados (*)	196.066	240.894
	209.839	255.319

(*) 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
 NOS SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2024 E 2023
 E EXERCÍCIO FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023
 (Em milhares de Reais)

	<u>30/06/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	236.580	271.095
Despesas a apropriar - LFT	(30)	(57)
Letras do Tesouro Nacional - LTN	100.037	459.145
Despesas a apropriar - LTN	(12)	(96)
Notas do Tesouro Nacional - NTN	400.100	-
Saldo final da captação	<u>736.675</u>	<u>730.087</u>

14. Outros passivos

a) Sociais e estatutárias

	<u>30/06/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Circulante		
Provisão para participações nos lucros	4.611	10.503
	<u>4.611</u>	<u>10.503</u>

	<u>30/06/2024</u>	<u>30/06/2023</u>
Demonstração do Resultado		
Participações estatutárias no lucro (NE 25)	(4.611)	(3.955)
	<u>(4.611)</u>	<u>(3.955)</u>

b) Fiscais e previdenciárias

	<u>30/06/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Circulante		
Provisão p/imp.e contrb.s/lucro	17.026	23.096
Impostos e contribuições sobre serviços de terceiros	481	571
Impostos e contribuições sobre salários	1.861	2.360
Imposto sobre serviços - ISS	867	826
COFINS	1.093	1.051
PIS	178	171
Outros	52	258
	<u>21.558</u>	<u>28.333</u>

c) Diversas

	<u>30/06/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Circulante		
Outras despesas administrativas	2.635	8.771
Obrigações por aquisição e bens	1.812	1.812
Despesas de pessoal	8.205	5.402
Credores diversos	859	2.046
Outros pagamentos	1.500	-
	<u>15.011</u>	<u>18.031</u>

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
NOS SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2024 E 2023
E EXERCÍCIO FINDOS 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 30 de junho de 2024 e 31 de dezembro de 2023, a Corretora não possuía ativos contingentes contabilizados.

b) Passivos contingentes classificados como perdas prováveis e obrigações legais

Em 30 de junho de 2024, as contingências e as obrigações legais, com risco de perda classificada como provável, totalizam R\$ 13.433 (R\$ 13.286 em 31 de dezembro de 2023), substancialmente representados pelos seguintes processos:

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

	Provisão para contingências				30/06/24	31/12/23
	Trabalhistas	Cíveis	Fiscais	Outros - CVM*		
Saldo no início do exercício	116	210	472	12.488	13.286	12.417
Provisões/ (Reversões)	-	(210)	-	-	(210)	869
Atualizações	2	-	-	355	357	-
Saldo no final do período	118	-	472	12.843	13.433	13.286

(*) Em 30 de junho de 2024, o montante de R\$ 12.843 é composto por R\$ 6.811 da multa recebida da CVM e R\$ 6.033 de atualizações do valor da multa. Já no exercício encerrado em 31 de dezembro de 2023, o montante de R\$12.488 era composto por R\$ 6.811 da multa recebida da CVM e R\$ 5.677 de atualizações do valor da multa.

	Depósitos em garantia			30/06/24	31/12/23
	Trabalhistas	Fiscais	Outros*		
Saldo no início do exercício	14	1.206	29.665	30.885	25.617
Atualizações	-	15	1.029	1.044	1.200
Realizações/reversões	-	-	-	-	4.068
Saldo no final do período	14	1.221	30.694	31.929	30.885

(*) Em 30 de junho de 2024, o montante de R\$ 26.822 compreende, substancialmente, os valores bloqueados no processo da CVM (R\$ 25.935 em 31 de dezembro de 2023).

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
NOS SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2024 E 2023
E EXERCÍCIO FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023
(Em milhares de Reais)**

c) Passivos contingentes classificados como perdas possíveis

Em 30 de junho de 2024, as contingências passivas classificadas como perdas possíveis estão representadas por 16 processos (13 processos em 31 de dezembro de 2023) de natureza cível que somam R\$ 28.451 (R\$ 2.876 em 31 de dezembro de 2023) 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 30 de junho de 2024 e 31 de dezembro de 2023, 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.

Em 30 de junho de 2024 a Corretora possuía o montante de R\$ 7.005 (R\$ 7.005 em 31 de dezembro de 2023) de Reserva legal.

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 e o saldo da mesma fechou em R\$ 13.349.

Em 30 de junho de 2024, foram destinados das reservas especiais de lucros o montante de R\$ 12.617, à título de distribuição de dividendos intermediários e o saldo da mesma fechou em R\$ 732.

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
NOS SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2024 E 2023
E EXERCÍCIO FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023
(Em milhares de Reais)**

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>30/06/24</u>	<u>30/06/23</u>
Lucro líquido	34.381	27.839
Base reserva legal	34.381	27.839
Reserva legal	-	-
Base para dividendos obrigatórios	34.381	27.839
Dividendos obrigatórios (25%)	-	-
Dividendos adicionais	-	-
JCP/Dividendos Pagos	-	-
Dividendos do período anterior pago no atual	12.617	4.762
Juros sobre Capital Próprio do período	-	-
Dividendos obrigatórios do período anterior	-	-
Dividendos antecipados no período atual	21.863	12.412
Dividendos obrigatório do período atual		6.960

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:

	<u>30/06/24</u>	<u>30/06/23</u>
Despesas de captação no mercado aberto	(36.199)	(43.702)
	<u>(36.199)</u>	<u>(43.702)</u>

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
NOS SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2024 E 2023
E EXERCÍCIO FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023
(Em milhares de Reais)**

18. Receitas de prestação de serviços

	<u>30/06/24</u>	<u>30/06/23</u>
Serviços de custódia	57.379	54.784
Administração de fundos de investimento	70.841	56.196
Comissão de colocação de títulos	5.186	889
Assessoria/Consultoria técnica	828	752
Rendas de tarifas bancárias	7.610	6.447
Outros serviços	1.498	2.500
	<u>143.342</u>	<u>121.568</u>

19. Despesas de pessoal

	<u>30/06/24</u>	<u>30/06/23</u>
Despesas de Honorários	(206)	(3.014)
Despesas de Pessoal - Benefícios	(6.499)	(5.708)
Despesas de Pessoal - Encargos Sociais	(7.949)	(7.169)
Despesas de Pessoal - Proventos	(21.866)	(18.746)
Despesas de Pessoal - Treinamento	(87)	(30)
	<u>(36.607)</u>	<u>(34.667)</u>

20. Despesas administrativas

	<u>30/06/24</u>	<u>30/06/23</u>
Despesas de Água, Energia e Gás	(131)	(134)
Despesas de Aluguéis	(1.540)	(1.777)
Despesas de Arrendamento de Bens	-	(42)
Despesas de Comunicações	(1.000)	(583)
Despesas de Contribuições Filantrópicas	(328)	-
Despesas de Manutenção e Conservação de Bens	(34)	(43)
Despesas de Material	(76)	(145)
Despesas de Processamento de Dados	(24.314)	(18.856)
Despesas de Promoção e Relações Públicas	(55)	(63)
Despesas de Propaganda e Publicidade	(682)	(696)
Despesas de Seguros	-	(3)
Despesas de Serviços do Sistema Financeiro	(5.945)	(4.378)
Despesas de Serviços de Terceiros	(968)	(951)
Despesas de Serviços de Vigilância e Segurança	(4)	(1)
Despesas de Serviços Técnicos Especializados	(7.316)	(7.846)
Despesas de Transporte	(99)	(85)
Despesas de Viagens ao exterior	(12)	(16)
Despesas de Viagens no país	(92)	(55)
Outras Despesas Administrativas	(852)	(1.037)
Despesas de Amortização	(434)	(316)
Despesas de Depreciação	(1.086)	(1.070)
	<u>(44.968)</u>	<u>(38.097)</u>

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
NOS SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2024 E 2023
E EXERCÍCIO FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023
(Em milhares de Reais)**

21. Despesas tributárias

	<u>30/06/24</u>	<u>30/06/23</u>
Despesas Tributárias	(2.166)	(2.622)
Despesas de Imp. Serv. Q. Natureza - I.S.S. (a)	(5.026)	(4.342)
Despesas de Contr. Ao Cofins (a)	(6.437)	(5.562)
Despesas de Contr. Ao PIS (a)	(1.046)	(904)
	<u>(14.675)</u>	<u>(13.430)</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

	<u>30/06/24</u>	<u>30/06/23</u>
Reversão/(Provisão) de atualização de processos cíveis	210	(12)
Reversão/(Provisão) de processos trabalhistas	(2)	(6)
Reversão/(Provisão) de atualização de processos CVM	(355)	(434)
Reversão de processos fiscais	-	26
	<u>(147)</u>	<u>(426)</u>

23. Outras receitas operacionais

	<u>30/06/24</u>	<u>30/06/23</u>
Variações monetárias ativas	113	16
Atualizações de depósitos judiciais	1.051	1.105
Recuperação de Encargos e Despesas	238	-
Multas com administração de fundos	-	329
Outras Rendas Operacionais	1.346	1.050
	<u>2.748</u>	<u>2.500</u>

24. Outras despesas operacionais

	<u>30/06/24</u>	<u>30/06/23</u>
Perdas com recebíveis	(295)	-
Despesas de fundos	(963)	(825)
Despesas com agentes de compensação	(36)	(65)
Despesas de perdas com clientes	-	(9)
Administração de fundos	(44)	(36)
Serviços de terceirização	(405)	(343)
Outras	(329)	(773)
	<u>(2.072)</u>	<u>(2.051)</u>

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
NOS SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2024 E 2023
E EXERCÍCIO FINDOS 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:

	<u>30/06/24</u>	<u>30/06/23</u>
Resultado antes da tributação sobre o lucro e participações nos lucros	63.544	52.302
Participação nos lucros (NE 14.a)	(4.611)	(3.955)
Juros sobre capital próprio	-	-
Resultado antes da tributação sobre o lucro e depois das participações	58.933	48.347
Adições e (exclusões)	3.340	2.867
Provisão/ (reversão) para outros créditos de liquidação duvidosa	1.540	532
Provisão de contingências trabalhistas	2	6
Atualização de passivos contingentes	355	434
Reversão contingências cíveis	(210)	(14)
Atualização de depósitos judiciais	(1.051)	(1.105)
Adições de despesas não dedutíveis	2.704	3.014
Base de cálculo	62.273	51.214
Imposto de renda 15% + Adicional de 10%	(15.556)	(12.792)
Deduções de incentivos fiscais - P.A.T	91	25
Despesas com imposto de renda - Valores correntes	(15.465)	(12.767)
Contribuição social 15% - Valores correntes	(9.341)	(7.682)
Ativo fiscal diferido	254	(59)
Provisão (reversão) de impostos diferidos	254	(59)
Total Imposto de Renda e Contribuição Social	(24.552)	(20.508)

26. Ativos fiscais diferidos

a) Créditos tributários

As bases de constituição do crédito tributário estão demonstradas abaixo:

	<u>30/06/24</u>	<u>31/12/23</u>
Provisão para perdas associadas a risco de crédito	3.454	1.914
Provisão para riscos fiscais e contingências	590	798
Atualização de passivos fiscais contingentes	6.033	5.678
Atualização de depósitos judiciais	(10.256)	(9.205)
Ajuste de valor a mercado TVM - Disponível para venda	2.424	1.273
	2.245	458

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
NOS SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2024 E 2023
E EXERCÍCIO FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023
(Em milhares de Reais)**

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 31/12/23	Constituição / Atualização	Realização / Reversão	Saldo 30/06/24
Provisão para outros créditos de liquidação duvidosa	766	616	-	1.382
Provisão para riscos fiscais e contingências	319	-	(83)	236
Atualização de passivos fiscais contingentes	2.271	142	-	2.413
Atualização de depósitos judiciais	(3.682)	(421)	-	(4.103)
Créditos tributários com reflexo no resultado	(326)	337	(83)	(72)
Ajuste de valor a mercado TVM - Disponível para venda	509	460	-	969
Créditos tributários com reflexo no patrimônio líquido	509	460	-	969
Total dos Créditos Tributários	183	797	(83)	897

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	1.139	(553)	(406)	183

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

O valor presente dos créditos tributários em 30 de junho de 2024 é de R\$ 4.208 (R\$ 3.286 em 31 de dezembro de 2023), 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
NOS SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2024 E 2023
E EXERCÍCIO FINDOS 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 semestre encerrado em 30 de junho de 2024, não havia créditos tributários não reconhecidos.

A realização dos créditos tributários está estimada da seguinte forma:

<u>Valores de 30/06/24</u>	<u>2024</u>	<u>2025</u>	<u>Total</u>
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	1.381	-	1.381
Provisão para riscos fiscais e contingências	-	2.650	2.650
Ajuste de valor a mercado TVM - Disponível para venda	-	970	970
Total	1.381	3.620	5.001

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

	<u>2024</u>	<u>2025</u>	<u>2026</u>	<u>Total</u>
Resultado projetado	65.544	84.706	106.283	256.533

27. Partes relacionadas

Com base nos critérios estabelecidos na Resolução CMN Nº 4.818/20, conforme alterada, as transações com partes relacionadas foram efetuadas em condições de mercado, no tocante a encargos e prazos, e são compostas por:

a) Saldos das transações com partes relacionadas

	<u>Ativo (passivo)</u>		<u>Receita (despesa)</u>	
	<u>30/06/24</u>	<u>31/12/23</u>	<u>30/06/24</u>	<u>31/12/23</u>
Recurso de fundos administrados	(183.013	(190.653	-	-
Aplicações em operações))		
compromissadas (NE 13)	736.683	730.093	1.559	2.492
Totais	553.670	539.440	1.559	2.492

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
NOS SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2024 E 2023
E EXERCÍCIO FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023
(Em milhares de Reais)**

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.

b) 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 semestre encerrado em 30 de junho de 2024, foi de R\$ 207 (R\$ 3.014 em 31 de junho de 2023), a qual é considerada benefício de curto prazo:

	<u>30/06/24</u>	<u>31/12/23</u>
Remuneração fixa	207	3.014
Encargos sociais	47	721
Total	<u>254</u>	<u>3.735</u>

28. Gerenciamento de riscos

A Corretora implementou à estrutura de gerenciamento de riscos com base nos critérios estabelecidos pela Resolução CMN n° 4.557/17, , conforme alterada, 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.

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
NOS SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2024 E 2023
E EXERCÍCIO FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023
(Em milhares de Reais)**

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 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 a possibilidade de ocorrência de perdas associadas ao não cumprimento pela contraparte de suas obrigações; a desvalorização, redução de remunerações e ganhos esperados em instrumento financeiro decorrentes da deterioração da qualidade creditícia da contraparte, do interveniente ou do instrumento mitigador; reestruturação de instrumentos financeiros ou custos de recuperação de exposições caracterizadas como ativos problemáticos.

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.

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
NOS SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2024 E 2023
E EXERCÍCIO FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023
(Em milhares de Reais)**

A Singulare calcula o Rwacpad conforme a abordagem padronizada estabelecida na Resolução BCB Nº 229, de 12 de maio de 2022. Desta forma, considera-se risco de crédito para a Singulare as contas: Caixa, Depósitos Bancários, Reservas Livres, Aplicações Interfinanceiras de Liquidez, Títulos e Valores Mobiliários (Títulos Públicos Federais e Títulos Privados (LCI e CDB), Rendas a Receber, Créditos Tributários e Permanente.

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.

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.

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
NOS SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2024 E 2023
E EXERCÍCIO FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023
(Em milhares de Reais)**

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)	Variação em função do risco %	Obs.
Disponibilidades	2.115	-	(a)
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	979.252	-	(a)
Títulos e Valores Mobiliários	13.490	5%	(b)
Depósitos	(209.839)	-	(a)
Negociação Intermediação de Valores (Líquido)	(1.019)	-	(a)
Total	783.999		

(a) - Sem risco

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

29. Custódia de valores

Em 30 de junho de 2024, encontram-se custodiadas na B3, em nome de clientes, 1.053.398 mil ações (1.144.216 mil ações em 31 de dezembro de 2023), registradas em conta de compensação pelo valor unitário referencial de R\$ 1,00 cada.

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
NOS SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2024 E 2023
E EXERCÍCIO FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023
(Em milhares de Reais)**

30. Administração de recursos de terceiros

Em 30 de junho de 2024 e 31 de dezembro de 2023, a Corretora administrava R\$ 117.122.999 (R\$ 104.933.069 em 31 de dezembro de 2023) de recursos de terceiros, conforme demonstrado a seguir:

	<u>30/06/24</u>	<u>31/12/23</u>
Fundos de investimentos em participações	4.601.508	5.095.258
Fundos de investimento em direitos creditórios	45.535.191	37.780.413
Fundos de investimento em direitos creditórios- Não padronizados	30.861.960	28.435.071
Fundos de investimento financeiros	11.173.919	10.138.979
Fundos de investimento multimercados - Exterior	17.621.607	17.370.700
Fundos de investimentos imobiliários	4.580.754	3.847.088
Fundos de investimentos em ações	1.202.197	1.187.172
Fundos de investimentos em cotas FAQ	1.545.864	1.078.388
Subtotal	117.123.000	104.933.069
	0	9
Aplicações em fundos e clubes de investimentos administrados pela própria Corretora	15.696.421	14.631.649
Total líquido de recursos de terceiros	<u>101.426.579</u>	<u>90.301.420</u>

31. Limites operacionais

O índice da Basileia, para a data-base de 30 de junho de 2024, 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 11,65% (15,25% em 31 de dezembro de 2022).

32. Resultado não recorrentes

A Corretora, nos semestres encerrados em 30 de junho de 2024 e 2023, não apresentou resultado não recorrente.

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
NOS SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2024 E 2023
E EXERCÍCIO FINDOS 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 30 de junho de 2024 que requeressem ajustes ou que devessem ser divulgados.

Daniel Doll Lemos
Diretor Responsável

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