

SINGULARE CORRETORA DE TÍTULOS E  
VALORES MOBILIÁRIOS S.A.

Relatório do auditor independente

Demonstrações contábeis  
Em 31 de dezembro de 2022

SINGULARE CORRETORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS S.A.

Demonstrações contábeis  
Em 31 de dezembro de 2022

Conteúdo

Relatório da Administração

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações contábeis

Balanço patrimonial

Demonstração do resultado

Demonstração do resultado abrangente

Demonstração das mutações do patrimônio líquido

Demonstração dos fluxos de caixa

Notas explicativas às demonstrações contábeis

## Visão Geral

A Singularare Corretora de Títulos e Valores Mobiliários S.A. (“Singularare” ou “Companhia”) teve um ano positivo em 2022, 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. Independentemente das incertezas que pairavam sobre os cenários macroeconômico e político em 2022, a Singularare iniciou um plano de reestruturação interna (pessoas, processos e tecnologia), de modo a 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. Apesar de um ano de captações líquidas negativas no mercado, a Companhia manteve-se entre os principais *players* de administração fiduciária, atingindo, em dezembro de 2022, um volume sob administração de R\$ 80,6 Bi, ou seja, um crescimento superior à 25% (vinte e cinco por cento) se comparado ao ano de 2021. Especificamente em relação a Fundo de Investimento em Direitos Creditórios (“FIDC”), a Singularare segue absoluta a mais de 10 anos na liderança nacional de quantidade de FIDCs sob administração e custódia, segundo os dados da Uqbar. Atualmente, temos mais de 494 FIDCs sob administração e custódia, ou seja, um crescimento de 20,0% se comparado ao ano de 2021.

## Desempenho Financeiro

Apesar de 2022 ter se demonstrado um ano desafiador, a Singularare vem se mostrando extremamente resiliente, o que pode ser observado através da evolução de seus indicadores financeiros, conforme demonstrado no quadro abaixo:

Em R\$ mil	2021	2022	Δ %
<b>Receita Líquida</b>	<b>186.027</b>	<b>240.386</b>	<b>29,2%</b>
Despesas Operacionais	- 152.884	- 171.815	12,4%
<b>EBITDA</b>	<b>33.143</b>	<b>68.571</b>	<b>106,9%</b>
<i>Margem EBITDA</i>	<i>17,82%</i>	<i>28,53%</i>	<i>1070 bps</i>
Depreciações e Amortizações	- 6.555	- 2.778	-57,6%
<b>EBIT</b>	<b>26.588</b>	<b>65.793</b>	<b>147,4%</b>
<b>Outras Receitas e Despesas não Op.</b>	<b>- 3.366</b>	<b>- 1.267</b>	<b>-62,4%</b>
<b>Lucro Operacional</b>	<b>23.222</b>	<b>64.526</b>	<b>177,9%</b>
IRPJ/CSLL	- 9.822	- 25.909	163,8%
<b>Lucro Líquido</b>	<b>13.400</b>	<b>38.617</b>	<b>188,2%</b>

*Nota: Esclarecemos que o resultado auferido em 2021 com venda da carteira de clientes para a XP Investimentos, líquido dos efeitos tributários, não está contemplado no demonstrativo acima, de modo que estes dados refletissem somente a recorrência de resultados das respectivas unidades negócios da Singularare.*

A Receita Líquida totalizou R\$ 240,3 milhões, representando um crescimento de 29,2% em relação a 2021, tendo os serviços de administração fiduciária e custódia se destacado majoritariamente.

As Despesas, já considerando investimentos em pessoas e tecnologia, alcançaram em 2022 o montante de R\$ 168,6 milhões, ou seja, 11,3% superior ao ano anterior. Nosso quadro de colaboradores aumentou em 28 pessoas. Cabe destacar que esses investimentos, não recorrentes, se atrelam diretamente a conquistas de novas receitas e melhora de performance e eficiência dos nossos times e estruturas.

Com isso, o EBITDA atingiu o valor de R\$ 68,5 milhões, evolução de mais de 100,0% sobre 2021, enquanto o Lucro Líquido cresceu para R\$ 38,6 milhões, 188,2% superior ao do ano passado.

## Pessoas

A Singularare 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 presa 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 de 2022, as campanhas e ações foram permeadas por esses valores, cujas principais podem ser citadas abaixo:

- Café da manhã para os aniversariantes do mês;
- Campanha Setembro Amarelo de prevenção ao suicídio;
- Campanha Outubro Rosa (prevenção ao câncer de mama);
- Campanha Novembro Azul (prevenção ao câncer de próstata);
- *Team Building* Singularare; e
- *Happy hours*, entre outros.

A Singularare terminou 2022 com 287 colaboradores, o que representou aumento de 11% em nosso time se comparado com 2021.

Por fim, cabe destacar que, no decorrer de 2022, a Companhia, em consonância com os seus valores, aprovou as seguintes ações: (i) lançamento do seu Programa de *Partnership*, onde 20 (vinte) colaboradores foram inicialmente contemplados com ações de emissão da Companhia; e (ii) pagamento do maior bônus da história da Companhia aos seus colaboradores.

## Social

No campo social, a Singularare 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\$ 1 Mi em 2022. Seguem abaixo alguns destes projetos:

- Projeto *Dream Art* de Jiu-Jitsu;
- Instituto Velho Amigo; e
- Campanha Solidária de Grão em Grão, 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 junto aos demais componentes da estrutura, ela objetiva assegurar o cumprimento das diretrizes internas e externas estabelecidas, sendo uma unidade organizacional independente.

## Eventos Subsequentes

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

## 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  
Acionistas e 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. ("Corretora"), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2022 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre e exercício findos nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Singulare Corretora de Títulos e Valores Mobiliários S.A. em 31 de dezembro de 2022 e o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o semestre e exercício findos 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 Corretora, 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 (CFC), 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

As demonstrações contábeis da Corretora relativas ao exercício findo em 31 de dezembro de 2021, apresentadas para fins de comparação, foram anteriormente por nós auditadas, cujo relatório de auditoria emitido em 25 de março de 2022, continham ressalva relacionada ao reconhecimento de provisão para passivos contingente fora de sua competência, no montante de R\$ 2.843 mil.

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

A Administração da Corretora é responsável por essas outras informações que compreendam 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 maneira relevante, inconsistente com as demonstrações contábeis ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de maneira relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da Administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

### Responsabilidades da Administração e da governança pelas demonstrações contábeis

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

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

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

### Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações contábeis.

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

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude 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 Corretora;
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela Administração;

- Concluimos sobre a adequação do uso, pela Administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Corretora. 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 Corretora a não mais se manter em continuidade operacional;
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

São Paulo, 22 de março de 2023.

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

CNPJ(ME) 62.285.390/0001-40

## Balanço patrimonial Em 31 de dezembro de 2022 e 2021 (Em Milhares de Reais)

Ativo	Notas explicativas	2022	2021
Circulante		928.870	1.057.404
Disponibilidades	4	5.610	14.745
Instrumentos financeiros		917.372	1.042.445
Aplicação interfinanceira de liquidez	4 e 5	735.082	839.694
Títulos e valores mobiliários	6	161.314	176.251
Rendas a receber	8	20.937	17.754
Negociação e intermediação de valores	9	39	8.746
Outros ativos		7.670	1.660
Outros créditos - Diversos	10.1	1.744	1.441
Despesas antecipadas	10.2	5.926	219
Provisão perdas esperadas associadas a: Risco de rendas a receber e outros créditos	11	(1.782)	(1.446)
Não circulante		60.070	45.356
Instrumentos financeiros		22.442	7.204
Títulos e valores mobiliários	6	22.442	7.204
Créditos tributários	26.a	1.139	2.936
Outros ativos		25.617	23.427
Outros créditos - Diversos	10.1 e 15.b	25.617	23.427
Investimentos		35	35
Outros investimentos (Provisão para perdas)		330 (295)	210 (175)
Imobilizados de uso		9.359	9.645
Outras imobilizações de uso (Depreciações acumuladas)		16.106 (6.747)	14.252 (4.607)
Intangível		1.478	2.109
Ativos Intangíveis (Amortização acumulada)		7.945 (6.467)	7.945 (5.836)
Total do ativo		988.940	1.102.760

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

## Balanço patrimonial

Em 31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em Milhares de Reais)

### Passivo e patrimônio líquido

	Notas explicativas	31/12/22	31/12/21
Circulante		909.220	1.009.525
Instrumentos financeiros		870.167	971.000
Depósitos	12	138.388	237.383
Captações no mercado aberto	13	731.211	716.659
Negociação e intermediação de valores	9	568	16.958
Outros passivos		39.053	38.525
Cobrança, arrecadação tributos e assemelhado		-	2
Sociais e estatutárias	14.a	8.950	7.135
Fiscais e previdenciárias	14.b	15.514	23.454
Diversas	14.c	14.589	7.934
Não circulante		12.417	15.540
Provisões		12.417	15.540
Passivos contingentes	15.b	12.417	15.540
Patrimônio líquido		67.303	77.695
Capital	16.a	52.217	52.217
De Domiciliados no país		52.217	52.217
Reservas de lucros	16.b e 16.c	16.455	26.540
Ajustes de avaliação patrimonial		(1.369)	(1.062)
Total do passivo e do patrimônio líquido		988.940	1.102.760

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Daniel Doll Lemos  
Diretor Responsável

REINALDO DANTAS  
Contador CRC 1SP 110330/O-6

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

CNPJ(ME) 62.285.390/0001-40

## Demonstração do resultado

Semestre findo em 31 de dezembro de 2022 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em Milhares de Reais)

	Notas explicativas	2º-SEM-22	2022	2021
Receitas de intermediação financeira		61.574	113.666	39.736
Receita de operações com títulos e valores mobiliários	6	61.574	113.684	39.836
Receita com instrumentos financeiros derivativos	7	-	(18)	(100)
Despesas da intermediação financeira		(43.600)	(78.443)	(22.528)
Operações de captação no mercado	17	(43.600)	(78.443)	(22.528)
Resultado bruto da intermediação financeira		17.974	35.223	17.208
Outras receitas/(despesas) operacionais		21.724	40.290	47.811
Receitas de prestação de serviços	18	118.049	225.566	185.537
Despesas de pessoal	19	(40.331)	(76.425)	(62.711)
Outras despesas administrativas	20	(42.930)	(81.401)	(84.097)
Despesas tributárias	21	(12.644)	(23.679)	(24.843)
Despesas com provisões	11	697	(240)	(1.382)
Provisão (Reversão) de provisões operacionais	22	935	3.124	(2.636)
Outras receitas operacionais	23	1.856	2.926	45.860
Outras despesas operacionais	24	(3.908)	(9.581)	(7.917)
Resultado operacional		39.698	75.513	65.019
Resultado não operacional		(204)	(207)	-
Resultado antes da tributação sobre o lucro e participações		39.494	75.306	65.019
Imposto de Renda e Contribuição Social	25	(12.037)	(25.909)	(26.378)
Provisão para imposto de renda		(6.409)	(14.431)	(14.984)
Provisão para contribuição Social		(4.537)	(9.476)	(11.247)
IRPJ - Ativo fiscal diferido		(682)	(1.251)	(92)
CSLL - Ativo fiscal diferido		(409)	(751)	(55)
Participações estatutárias no lucro	14.a	(8.374)	(10.780)	(4.914)
Lucro líquido do semestre/exercício		19.083	38.617	33.727
Nº de ações	16.a	2.685	2.685	2.685
Lucro por ação		7.107,26	14.382,50	12.561,27

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Daniel Doll Lemos  
Diretor Responsável

REINALDO DANTAS  
Contador CRC 1SP 110330/O-6

# 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 2022 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em Milhares de Reais)

	2º-SEM-22	2022	2021
Lucro líquido do semestre/exercício	19.083	38.617	33.727
Resultado abrangente	128	(307)	(1.142)
Ajustes que serão transferidos para resultados	128	(307)	(1.142)
Ajuste TVM	214	(511)	(1.903)
IR de ajuste TVM	(53)	128	476
CS de ajuste TVM	(33)	76	285
Resultado abrangente total	19.211	38.310	32.585

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Daniel Doll Lemos  
Diretor Responsável

REINALDO DANTAS  
Contador CRC 1SP 110330/O-6

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

CNPJ(ME) 62.285.390/0001-40

## Demonstração das mutações do patrimônio líquido (Em Milhares de Reais)

	Semestre de 01/07/22 a 31/12/22					
	Reservas de lucros					Total
	Capital realizado	Reserva legal	Reservas especiais de lucros	Ajustes de avaliação patrimonial	Lucros/ (prejuízos) acumulados	
Saldos no início do semestre em 01 de julho de 2022	52.217	2.087	4.006	(1.497)	6.432	63.245
Ajustes ao valor de mercado - TVM e Derivativos	-	-	-	128	-	128
Lucro líquido do semestre	-	-	-	-	19.083	19.083
Destinações	-	1.931	8.431	-	(25.515)	(15.153)
Juros capital próprio	-	-	-	-	(3.053)	(3.053)
Dividendos propostos	-	-	-	-	(12.100)	(12.100)
Reserva legal/estatutária	-	1.931	-	-	(1.931)	-
Reserva especial de lucros	-	-	8.431	-	(8.431)	-
Saldos no fim do semestre em 31 de dezembro de 2022	52.217	4.018	12.437	(1.369)	-	67.303
Mutações do semestre	-	1.931	8.431	128	(6.432)	4.058
	Exercício de 01/01/22 a 31/12/22					
	Capital realizado	Reserva legal	Reservas especiais de lucros	Ajustes de avaliação patrimonial	Lucros/ (prejuízos) acumulados	Total
Saldos no início do exercício em 01 de janeiro de 2022	52.217	2.087	24.453	(1.062)	-	77.695
Dividendos intermediários	-	-	(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)
Dividendos/ JCP adicionais	-	-	-	-	(19.084)	(19.084)
Dividendos obrigatórios/ JCP	-	-	-	-	(9.171)	(9.171)
Reserva Legal/Estatutária	-	1.931	-	-	(1.931)	-
Reserva especial de lucros	-	-	8.431	-	(8.431)	-
Saldos no fim do exercício em 31 de dezembro de 2022	52.217	4.018	12.437	(1.369)	-	67.303
Mutações do exercício	-	1.931	(12.016)	(307)	-	(10.392)
	Exercício de 01/01/21 a 31/12/21					
	Capital realizado	Reserva legal	Reservas especiais de lucros	Ajustes de avaliação patrimonial	Lucros/ (prejuízos) acumulados	Total
Saldos no início do exercício em 01 de janeiro de 2021	62.217	401	4.812	80	-	67.510
Dividendos intermediários	-	-	(4.000)	-	-	(4.000)
Ajustes ao valor de mercado - TVM e Derivativos	-	-	-	(1.142)	-	(1.142)
Redução de capital	(10.000)	-	-	-	-	(10.000)
Lucro líquido do exercício	-	-	-	-	33.727	33.727
Destinações	-	1.686	23.641	-	(33.727)	(8.400)
Dividendos/ JCP adicionais	-	-	-	-	(390)	(390)
Dividendos obrigatórios/ JCP	-	-	-	-	(8.010)	(8.010)
Reserva Legal/Estatutária	-	1.686	-	-	(1.686)	-
Reserva especial de lucros	-	-	23.641	-	(23.641)	-
Saldos no fim do exercício em 31 de dezembro de 2021	52.217	2.087	24.453	(1.062)	-	77.695
Mutações do exercício	(10.000)	1.686	19.641	(1.142)	-	10.185

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Daniel Doll Lemos  
Diretor Responsável

REINALDO DANTAS  
Contador CRC 1SP 110330/O-6

# 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 2022 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em Milhares de Reais)

	2º-SEM-22	31/12/2022	31/12/21
<b>Fluxos de caixa das atividades operacionais</b>			
Lucro líquido do semestre/exercício	19.083	38.617	33.727
Depreciações/amortizações/perdas valor recuperável	1.416	2.778	6.555
Provisão para outros créditos de liquidação duvidosa	(698)	239	1.382
Provisão de perda associadas ao risco de crédito	(698)	336	1.228
Ajustes de avaliação patrimonial no resultado	-	-	301
Provisão (reversão) de provisões para passivos contingentes	(935)	(3.124)	2.636
Provisão (reversão) de PLR	6.544	8.950	3.379
Provisão de impostos no resultado	10.946	23.907	26.231
Provisão (reversão) de impostos diferidos	1.091	2.002	147
	<u>36.749</u>	<u>73.705</u>	<u>75.586</u>
<b>Varição de Ativos e Obrigações</b>			
(Aumento) redução em instrumentos financeiros ativos	(364.361)	(136.589)	(19.876)
(Aumento) redução em ativos fiscais diferidos	(61.614)	4.916	(104.245)
(Aumento) redução de outros ativos	1.176	1.797	(588)
(Aumento) redução de outros ativos	(2.416)	(8.439)	10.111
Aumento (redução) em instrumentos financeiros passivos	(290.637)	(100.833)	17.340
Aumento (redução) em obrigações fiscais diferidas	(1.091)	(2.002)	(174)
Aumento (redução) em outros passivos	(1.742)	(935)	66.718
Imposto de renda e contribuição social pagos	(8.037)	(31.093)	(9.038)
	<u>(327.612)</u>	<u>(62.884)</u>	<u>55.710</u>
<b>Fluxos de caixa das atividades de investimento</b>			
Alienações de:			
Imobilizado de uso	1.321	1.321	-
Inversões em:			
Imobilizado de uso	2.088	274	(2.495)
Inversões líquidas no intangível	-	-	(3.074)
	<u>3.409</u>	<u>1.595</u>	<u>(5.569)</u>
<b>Fluxos de caixa das atividades de financiamento</b>			
Recebimento pela redução de capital	-	-	(10.000)
Pagamento de juros de capital próprio	(3.053)	(3.053)	(3.705)
Dividendos/Lucros pagos	(12.100)	(49.405)	(6.044)
	<u>(15.153)</u>	<u>(52.458)</u>	<u>(19.749)</u>
(Diminuição)/aumento líquido de caixa e equivalentes de caixa	<u>(339.356)</u>	<u>(113.747)</u>	<u>30.392</u>
Caixa e equivalentes de caixa no início do semestre	1.080.048	854.439	824.047
Caixa e equivalentes de caixa no fim do semestre	740.692	740.692	854.439
(Diminuição)/aumento líquido de caixa e equivalentes de caixa	<u>(339.356)</u>	<u>(113.747)</u>	<u>30.392</u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Daniel Doll Lemos  
Diretor Responsável

REINALDO DANTAS  
Contador CRC 1SP 110330/O-6

Notas explicativas às demonstrações contábeis  
Semestre findo em 31 de dezembro de 2022 e exercícios findos em 31 de  
dezembro de 2022 e 2021  
(Em milhares de Reais)

---

## 1. Contexto operacional

A Singulare Corretora de Títulos e Valores Mobiliários S.A. (“Corretora” ou “Singulare”) está 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.

### Planejamento estratégico

O Planejamento estratégico e o desenvolvimento para o período de 2021 a 2023 permite a identificação dos riscos e a definição dos limites e do apetite a riscos da Singulare. Com isso, foi possível realizar uma análise apurada, tanto em termos de risco de liquidez, quanto de solvência e uso de capital. Esta análise demonstrou que o “negócio” (B.U. - Business Unit) relacionado a operação de commodities agrícolas trazia mais riscos do que benefícios à Singulare, não só pela estrutura - agentes autônomos, mas também porque a volatilidade e as chamadas de margem constantes e de valores expressivos eram cobertas 100% pelo “caixa” da própria Singulare. Com isso, foi tomada a decisão estratégica de descontinuar essa “unidade de negócio”, o que permitiu que o valor de garantias diminuísse de R\$ 22.000 (valor médio de garantias relacionadas a estas operações nos primeiros meses do ano) para R\$ 6.600 em 31 de dezembro de 2021. É esperado que mais R\$ 3.600 se tornem disponíveis. Com crescimento do caixa disponível e um índice de basileia de 17,44%, em fevereiro de 2021, a Singulare se deparou com uma situação em que apresenta excedente de caixa e de capital. O estudo de eficiência do Capital resultou na proposta de redução de capital de R\$ 10.000, conforme nota explicativa nº 16. Além de visar a eficiência do capital, a proposta foi elaborada com vistas a enquadrar o plano de capital e as projeções ao novo plano estratégico da Corretora, que mesmo após a redução de R\$ 10.000 os índices e indicadores estivessem confortáveis e acima dos mínimos regulatórios e do apetite a riscos da empresa.

Em 2022, o mercado de Fundos de Investimentos Estruturados apresentou um crescimento muito representativo, tendo os Fundos de Investimento em Direitos Creditórios (“FIDC”), principal produto da Singulare, crescido 14,1%, somente atrás de Fundos de Investimento Imobiliários (“FII”), que cresceu 16%. Neste âmbito, a Singulare cresceu 34% em FIDCs, mais do que o dobro que o mercado.

## 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 consubstanciadas no Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional - COSIF e normatizações do Conselho Monetário Nacional (“CMN”).

Notas explicativas às demonstrações contábeis

Semestre findo em 31 de dezembro de 2022 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de Reais)

---

- 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 21 de março de 2023.

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 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.

Notas explicativas às demonstrações contábeis  
Semestre findo em 31 de dezembro de 2022 e exercícios findos em 31 de  
dezembro de 2022 e 2021  
(Em milhares de Reais)

---

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.

### 3. Sumário das principais práticas 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, 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

##### 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.

Notas explicativas às demonstrações contábeis

Semestre findo em 31 de dezembro de 2022 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de Reais)

---

#### 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.

#### 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.

#### 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 contábeis

Semestre findo em 31 de dezembro de 2022 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

(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) Redução do valor recuperável de ativos não financeiros (*Impairment*)

O registro contábil de um ativo deve evidenciar eventos ou mudanças nas circunstâncias econômicas, operacionais ou tecnológicas, que possam indicar deterioração ou perda de seu valor recuperável. Quando tais evidências são identificadas e o valor contábil líquido excede o valor recuperável, é constituída uma provisão, ajustando o valor contábil líquido. Essas provisões são reconhecidas no resultado do período/exercício, conforme previsto na Resolução BACEN nº 3.566/08.

f) 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).

Notas explicativas às demonstrações contábeis

Semestre findo em 31 de dezembro de 2022 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de Reais)

---

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 01 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.

g) 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.

h) 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;
- 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;

## Notas explicativas às demonstrações contábeis

Semestre findo em 31 de dezembro de 2022 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de Reais)

- 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.

## i) 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.

## j) 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 34.

## k) 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

	31/12/22	31/12/21
Disponibilidades em moeda nacional		
Caixa	1	1
Banco Paulista S.A.	1	16
Banco Bradesco S.A.	1	20
Banco Santander	263	1.181
Reservas Livres - SPB Bacen	5.344	13.527
	<u>5.610</u>	<u>14.745</u>
Aplicações interfinanceiras de liquidez (nota 5)	735.082	839.694
Total de aplicações interfinanceiras de liquidez	<u>735.082</u>	<u>839.694</u>
Caixa e equivalentes de caixa	<u><u>740.692</u></u>	<u><u>854.439</u></u>

SINGULARE CORRETORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis  
Semestre findo em 31 de dezembro de 2022 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021  
(Em milhares de Reais)

5. Aplicações interfinanceiras de liquidez

	31/12/22	31/12/21
Re vendas a liquidar		
Posição bancada:	3.866	123.036
Notas do Tesouro Nacional - NTN	3.866	123.036
Posição financiada:	731.216	716.658
Letras do Tesouro Nacional- LTN	134.934	-
Notas do Tesouro Nacional - NTN	596.282	716.658
Total	<u>735.082</u>	<u>839.694</u>

No exercício findo em 31 de dezembro de 2022, a receita com aplicações no mercado aberto foi de R\$ 105.350 (R\$ 32.684 em 31 de dezembro de 2021).

6. Títulos e valores mobiliários

a) Títulos e valores mobiliários - Composição por classificação

	31/12/22		31/12/21	
	Custo (i)	Mercado (ii)	Custo (i)	Mercado (ii)
Títulos disponíveis para venda				
Carteira Própria - livres	183.279	181.503	170.181	169.205
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	74.974	74.977	163.617	163.609
Letras do Tesouro Nacional- LTN	99.966	99.948	-	-
Notas do Tesouro Nacional - NTN	8.219	6.457	6.422	5.453
Certificados de Depósito Bancário - CDB	90	91	81	82
Letras de Crédito do Agronegócio - LCA	-	-	27	27
Letras de Crédito Imobiliário - LCI	30	30	34	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	756	212	-	-
Vinculados à prestação de garantias	-	-	15.044	14.250
Notas do Tesouro Nacional - NTN	-	-	1.868	1.586
Ações de Companhias Abertas	-	-	756	244
Cotas de Fundo de Investimentos	-	-	12.420	12.420
Total de títulos disponíveis para venda	<u>185.532</u>	<u>183.756</u>	<u>185.225</u>	<u>183.455</u>
Total	<u>185.532</u>	<u>183.756</u>	<u>185.225</u>	<u>183.455</u>

SINGULARE CORRETORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis

Semestre findo em 31 de dezembro de 2022 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de Reais)

- (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 2022, a receita das operações com títulos e valores mobiliários foi de R\$ 8.334 (R\$ 7.145 em 31 de dezembro de 2021). A receita total com títulos e valores mobiliários e operações interfinanceiras somaram R\$ 113.684 (R\$ 39.836 em 31 de dezembro de 2021).

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

	31/12/22			Total	31/12/21
	Sem vencimento	Até 1 ano	Acima de 1 ano		
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)					183.455
Total	2.253	159.061	22.442	183.756	183.455

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

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

Notas explicativas às demonstrações contábeis

Semestre findo em 31 de dezembro de 2022 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de Reais)

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), sendo os ativos apresentados a seguir:

	<u>31/12/22</u>	<u>31/12/21</u>
Notas do Tesouro Nacional - NTN	-	1.586
Cotas de Fundos de Investimento	-	12.420
Ações de Companhias Abertas	-	244
	<u>-</u>	<u>14.250</u>

## 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 2022 e 2021, não havia posição ativa ou passiva instrumentos financeiros derivativos compondo a carteira de investimentos da corretora.

No exercício findo em 31 de dezembro de 2022, foi apurado resultado negativo no montante de R\$ 18 (resultado negativo de R\$ 100 em 31 de dezembro de 2021), decorrentes das operações com futuros e opções de ações.

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>31/12/22</u>	<u>31/12/21</u>
Taxas de administração e representação de fundos/ clubes e carteira	9.930	7.846
Taxas de custódia de fundos	9.730	8.684
Taxas diversas de Bolsa	-	1.027
Corretagens de câmbio	15	121
Outros	1.262	76
	<u>20.937</u>	<u>17.754</u>

SINGULARE CORRETORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis  
Semestre findo em 31 de dezembro de 2022 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021  
(Em milhares de Reais)

9. Negociação e intermediação de valores

	31/12/22		31/12/21	
	Ativos financeiros	Passivos financeiros	Ativos financeiros	Passivos financeiros
Operações com ações				
Caixa de registro e liquidação	-	-	4.851	-
Devedores/credores - Conta "liquidações pendentes"	-	-	1.301	15.985
Operações com ativos financeiros a liquidar	-	-	2.585	-
Outros créditos por negociação e intermediação	39	-	9	-
Comissões e corretagens a pagar	-	568	-	973
	<u>39</u>	<u>568</u>	<u>8.746</u>	<u>16.958</u>

10. Outros ativos

10.1. Outros ativos - Diversos

	31/12/22	31/12/21
Circulante		
Impostos e contribuições a compensar	468	218
Adiantamentos e antecipações	165	130
Devedores diversos no país	1.034	1.089
Outros - devedores diversos	77	4
	<u>1.744</u>	<u>1.441</u>
Não circulante		
Devedores por depósitos em garantia (nota 15)	25.617	23.427
	<u>25.617</u>	<u>23.427</u>

10.2. Despesas antecipadas

	31/12/22	31/12/21
Seguros	3	-
Bizagi Latam	28	12
Ingram Micro Brasil	50	39
Bloomberg Finance	-	35
Compugraf Seg. Digital	-	133
Actar Connectivity Eng. Telecom	145	-
Elosoft Informática	88	-
Dell Computadores	4.266	-
System Manager Tec. Informática	1.300	-
Netsafe Corp	46	-
	<u>5.926</u>	<u>219</u>

SINGULARE CORRETORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis  
Semestre findo em 31 de dezembro de 2022 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021  
(Em milhares de Reais)

11. Provisões para perdas associadas a risco de crédito

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

	<u>31/12/22</u>	<u>31/12/21</u>
Saldo inicial	(1.446)	(218)
Constituição/(Reversões)	(336)	(1.228)
Saldo final da provisão	<u>(1.782)</u>	<u>(1.446)</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.

12. Depósitos

	<u>31/12/22</u>	<u>31/12/21</u>
Circulante		
Recursos disponíveis de clientes	15.579	125.364
Recursos de fundos administrados (*)	<u>122.809</u>	<u>112.019</u>
	<u>138.388</u>	<u>237.383</u>

(\*) 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:

	<u>31/12/22</u>	<u>31/12/21</u>
Letras do Tesouro Nacional - LTN	134.966	-
Despesas a apropriar - LTN	(33)	-
Notas do Tesouro Nacional - NTN	596.424	716.895
Despesas a apropriar - NTN	<u>(146)</u>	<u>(236)</u>
Saldo final da captação	<u>731.211</u>	<u>716.659</u>

SINGULARE CORRETORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis  
Semestre findo em 31 de dezembro de 2022 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021  
(Em milhares de Reais)

14. Outros passivos

a) Sociais e estatutárias

	<u>31/12/22</u>	<u>31/12/21</u>
Circulante		
Dividendos a pagar	-	3.756
Provisão para participações nos lucros	8.950	3.379
	<u>8.950</u>	<u>7.135</u>

b) Fiscais e previdenciárias

	<u>31/12/22</u>	<u>31/12/21</u>
Circulante		
Impostos e contribuições sobre lucro	10.037	17.222
Impostos e contribuições sobre serviços de terceiros	443	523
Impostos e contribuições sobre salários	3.169	2.009
Imposto sobre serviços - ISS	738	661
COFINS	952	2.487
PIS	155	404
Outros	20	148
	<u>15.514</u>	<u>23.454</u>

c) Diversas

	<u>31/12/22</u>	<u>31/12/21</u>
Circulante		
Outras despesas administrativas	3.297	2.912
Obrigações por aquisição e bens	3.456	-
Despesas de pessoal	5.518	4.292
Credores diversos	944	386
Outros pagamentos	1.374	344
	<u>14.589</u>	<u>7.934</u>

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

a) Ativos contingentes

Em 31 de dezembro de 2022 e 2021, a Corretora não possuía ativos contingentes contabilizados.

Notas explicativas às demonstrações contábeis  
Semestre findo em 31 de dezembro de 2022 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021  
(Em milhares de Reais)

b) Passivos contingentes classificados como perdas prováveis e obrigações legais

Em 31 de dezembro de 2022, as contingências e as obrigações legais, com risco de perda classificada como provável, totalizam R\$ 12.417 (15.540 em 31 de dezembro de 2021), substancialmente representados pelos seguintes processos:

1. Processo trabalhista, no montante de R\$ 99 (R\$ 88 em 31 de dezembro de 2021), referente a ações de reclamações trabalhistas.
2. Processo cível, no montante de R\$ 219 (R\$ 3.217 em 31 de dezembro de 2021), referente a ações indenizatórias.
3. Processo CVM - Comissão de Valores Mobiliários, no montante de R\$ 11.634 (R\$ 12.235 em 31 de dezembro de 2021), para o qual foram efetuados depósitos em garantia, cujo montante na data do balanço é de R\$ 23.801 (R\$ 21.865 em 31 de dezembro de 2021), está registrado contabilmente na rubrica "Outros créditos diversos" no ativo não circulante.
4. Processo fiscal, no montante de R\$ 465 (R\$ 0 em 31 de dezembro de 2021), referente a ações fiscais junto a Prefeitura de Campinas

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

	Provisão para contingências				31/12/22	31/12/21
	Trabalhistas	Cíveis	Fiscais	Outros - CVM*		
Saldo no início do exercício	88	3.217	-	12.235	15.540	12.904
Provisões/ (Reversões) (**)	-	(3.021)	465	(1.764)	(4.320)	1.959
Atualizações	11	23		1.163	1.197	677
Saldo no final do período	<u>99</u>	<u>219</u>	<u>465</u>	<u>11.634</u>	<u>12.417</u>	<u>15.540</u>

(\*) Em 31 de dezembro de 2022, o montante de R\$ 11.634 é composto por R\$ 6.811 da multa recebida da CVM e R\$ 4.823 de atualizações do valor da multa. Já no exercício encerrado em 31 de dezembro de 2021, o montante de R\$12.235 é composto por R\$ 6.661 da multa recebida da CVM e R\$ 5.574 de atualizações do valor da multa.

(\*\*) A reversão no exercício de 2022 é composta por R\$ 3.021 referente a acordo feito para finalização e pagamento de processo cível, e R\$ 1.764 originado pela adequação da taxa de atualização do processo CVM para congruência com a taxa utilizada na atualização do depósito judicial do referido processo.

SINGULARE CORRETORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis  
Semestre findo em 31 de dezembro de 2022 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021  
(Em milhares de Reais)

	Depósitos em garantia			31/12/22	31/12/21
	Trabalhistas	Fiscais	Outros		
Saldo no início do semestre	11	1.136	22.280	23.427	25.541
Atualizações	1	33	1.937	1.971	4.962
Variações Monetárias s/ resgate parcial	-	-	-	-	13
Constituições	-	-	-	-	11
Realizações/reversões	-	-	219	219	(7.157)
Saldo no final do período	12	1.169	24.436	25.617	23.427

c) Passivos contingentes classificados como perdas possíveis

Em 31 de dezembro de 2022, as contingências passivas classificadas como perdas possíveis estão representadas por 25 processos (13 processos em 31 de dezembro de 2021) de natureza cível que somam R\$ 4.051 (R\$ 3.240 em 31 de dezembro de 2021) 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 2022 e 2021, o Capital Social totalmente subscrito e integralizado é de R\$ 52.217, representado por 2.685 ações ordinárias nominativas.

Em 26 de abril de 2021, foi deliberado a redução de capital social por considerá-lo excessivo para restituição ao acionista, no montante de R\$ 10.000, com conseqüente cancelamento de 515 ações. Este processo foi aprovado pelo Banco Central do Brasil em 23 de junho de 2021. No dia 02 de julho de 2021, foi feito o pagamento aos sócios da redução de capital aprovada pelo Banco Central.

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 2022 foram destinados para reserva legal o montante de R\$ 1.931 (R\$ 1.686 em 2021).

## Notas explicativas às demonstrações contábeis

Semestre findo em 31 de dezembro de 2022 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

(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 2022, foram destinados para reservas estatutárias e especiais de lucros o montante de R\$ 8.431 (R\$ 23.641 em 31 de dezembro de 2021).

Em 31 de dezembro de 2022, foram destinados das reservas especiais de lucros o montante de R\$ 20.447, à título de distribuição de dividendos intermediários (R\$ 4.000 em 31 de dezembro de 2021).

## 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.

No exercício encerrado em 31 de dezembro de 2022, foram provisionados juros sobre capital próprio no montante de R\$ 3.053 (R\$ 2.600 em 31 de dezembro de 2021), conforme Resolução CMN Nº 4.706, de 19 de dezembro de 2018, com efeitos tributários no montante de R\$ 1.177. O valor líquido pago aos acionistas, em 13 de dezembro de 2021, foi de R\$ 2.210.

Os dividendos calculados e pagos no semestre e exercício estão assim demonstrados:

	31/12/22	31/12/21
Lucro líquido	38.617	33.727
Base reserva legal	38.617	33.727
Reserva legal	1.931	1.686
Base para dividendos obrigatórios	38.617	32.041
Dividendos obrigatórios (25%)	9.654	8.010
Dividendos adicionais	15.548	390
JCP/Dividendos Pagos	52.458	9.749
Dividendos do período anterior pago no atual	20.447	4.000
Juros sobre Capital Próprio do período	3.053	1.105
Dividendos obrigatórios do período anterior	3.756	-
Dividendos antecipados do período atual	25.202	4.644

## 17. Despesa de operação de captação no mercado

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

SINGULARE CORRETORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis  
Semestre findo em 31 de dezembro de 2022 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021  
(Em milhares de Reais)

	2ºsem/22	31/12/22	31/12/21
Despesas de operações compromissadas	<u>(43.600)</u>	<u>(78.443)</u>	<u>(22.528)</u>
	(43.600)	(78.443)	(22.528)
<b>18. Receitas de prestação de serviços</b>			
	2ºsem/22	31/12/22	31/12/21
Serviços de custódia	54.490	105.724	88.827
Corretagens em operações em bolsas	381	2.119	11.390
Administração de fundos de investimento	51.407	94.280	64.157
Comissão de colocação de títulos	382	920	4.091
Assessoria/Consultoria técnica	1.050	2.881	1.356
Corretagens de câmbio	1	205	1.088
Rendas de tarifas bancárias	6.399	12.168	9.589
Outros serviços	3.939	7.269	5.039
	<u>118.049</u>	<u>225.566</u>	<u>185.537</u>
	118.049	225.566	185.537
<b>19. Despesas de pessoal</b>			
	2ºsem/22	31/12/22	31/12/21
Proventos	(20.734)	(39.976)	(37.686)
Encargos sociais	(8.276)	(16.113)	(13.112)
Benefícios	(5.422)	(10.121)	(8.276)
Honorários	(5.854)	(10.168)	(3.633)
Treinamentos e estagiários	(45)	(47)	(4)
	<u>(40.331)</u>	<u>(76.425)</u>	<u>(62.711)</u>
	(40.331)	(76.425)	(62.711)
<b>20. Despesas administrativas</b>			
	2ºsem/22	31/12/22	31/12/21
Serviços técnicos especializados	(14.425)	(24.882)	(20.712)
Serviços do sistema financeiro	(3.945)	(8.780)	(19.938)
Processamento de dados	(16.667)	(33.421)	(25.862)
Aluguéis	(1.842)	(3.579)	(2.959)
Depreciação e amortização	(1.416)	(2.778)	(6.555)
Serviços de terceiros	(812)	(1.629)	(1.525)
Propaganda e publicidade	(371)	(844)	(1.566)
Outras	(3.452)	(5.488)	(4.980)
	<u>(42.930)</u>	<u>(81.401)</u>	<u>(84.097)</u>
	(42.930)	(81.401)	(84.097)
<b>21. Despesas tributárias</b>			
	2ºsem/22	31/12/22	31/12/21
Imposto sobre Serviços de Qualquer Natureza - ISSQN (a)	(4.261)	(8.251)	(7.203)
Contribuição à COFINS (a)	(5.454)	(10.453)	(9.780)
Contribuição ao PIS (a)	(886)	(1.698)	(1.589)
Baixa de impostos retidos fonte a compensar e recuperar de períodos anteriores (b)	-	-	(4.241)
Outras	(2.043)	(3.277)	(2.030)
	<u>(12.644)</u>	<u>(23.679)</u>	<u>(24.843)</u>
	(12.644)	(23.679)	(24.843)

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

SINGULARE CORRETORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis

Semestre findo em 31 de dezembro de 2022 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de Reais)

- (b) Baixa de impostos retidos fonte que estavam classificados no ativo circulante a compensar. Porém, a Corretora por não conseguir concretizar a compensação destes valores, deliberou pela baixa para despesas.

22. Provisão/(reversão) de provisões operacionais

	<u>2ºsem/22</u>	<u>31/12/22</u>	<u>31/12/21</u>
Reversão/ (Provisão) de atualização de processos cíveis	(6)	2.999	(2.365)
Reversão/ (Provisão) de processos trabalhistas	(6)	(11)	(88)
Reversão/ (Provisão) de atualização de processos CVM	1.412	601	(460)
Reversão de processos fiscais	(465)	(465)	277
	<u>935</u>	<u>3.124</u>	<u>(2.636)</u>

23. Outras receitas operacionais

	<u>2ºsem/22</u>	<u>31/12/22</u>	<u>31/12/21</u>
Encargos sobre saldos devedores de clientes	13	35	235
Variações monetárias ativas	57	68	37
Atualizações de depósitos judiciais	1.096	1.971	4.962
Venda de carteira de clientes - XP investimento	-	-	40.000
Outras	690	852	626
	<u>1.856</u>	<u>2.926</u>	<u>45.860</u>

24. Outras despesas operacionais

	<u>2ºsem/22</u>	<u>31/12/22</u>	<u>31/12/21</u>
Despesas com processos	-	(3.504)	(1.219)
Perdas com recebíveis	(2.572)	(2.572)	-
Despesas de fundos	(64)	(1.409)	(2.059)
Despesas com agentes de compensação	(528)	(1.015)	(995)
Despesas de perdas com clientes	(231)	(260)	(446)
Administração de fundos	(73)	(80)	(215)
Multa com administração de Fundos	(39)	(40)	(1.641)
Serviços de terceirização	(271)	(541)	(921)
Taxa de fiscalização CVM	-	-	(146)
Outras	(130)	(160)	(275)
	<u>(3.908)</u>	<u>(9.581)</u>	<u>(7.917)</u>

25. Imposto de Renda e Contribuição Social

Conciliação das despesas com provisões do IRPJ e da CSLL:

SINGULARE CORRETORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis  
Semestre findo em 31 de dezembro de 2022 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021  
(Em milhares de Reais)

	31/12/22	31/12/21
Resultado antes da tributação sobre o lucro e participações nos lucros	75.306	65.019
Participação nos lucros	(10.780)	(4.914)
Juros sobre capital próprio	(3.053)	(2.600)
Resultado antes da tributação sobre o lucro e depois das participações	61.473	57.505
Adições e (exclusões)	123	4.229
Provisão/ (reversão) para outros créditos de liquidação duvidosa	239	1.382
Provisão/ (reversão) de provisões operacionais	-	(278)
Provisão de contingências trabalhistas	11	88
Provisão de contingências cíveis	(2.998)	2.366
Marcação a mercado	-	301
Atualização de passivos contingentes	1.163	460
Reversão contingências fiscais	465	-
Reversão de Atualização de Passivos Contingentes	(1.914)	-
Atualização de depósitos judiciais	(1.971)	(4.962)
Dividendos	-	(4)
Adições de despesas não dedutíveis	5.128	4.876
Base de cálculo	61.596	61.734
Imposto de renda 15% + Adicional de 10%	(15.375)	(15.409)
Deduções de incentivos fiscais - P.A.T	370	370
Deduções de incentivos fiscais - Outros	574	255
Ajustes de períodos anteriores	-	(200)
Despesas com imposto de renda - Valores correntes	(14.431)	(14.984)
Contribuição social 16% (15% até 08/2022) - Valores correntes	(9.476)	(11.122)
Ajuste de períodos anteriores	-	(125)
Despesas com contribuição social - valores correntes	(9.476)	(11.247)
Ativo fiscal diferido	(2.002)	(147)
Provisão (reversão) de impostos diferidos	(2.002)	(147)
Total Imposto de Renda e Contribuição Social	(25.909)	(26.378)

26. Ativos fiscais diferidos

a) Créditos tributários

As bases de constituição do crédito tributário estão demonstradas abaixo:

SINGULARE CORRETORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis  
Semestre findo em 31 de dezembro de 2022 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021  
(Em milhares de Reais)

	31/12/22	31/12/21
Provisão para perdas associadas a risco de crédito	1.892	1.653
Provisão para riscos fiscais e contingências	782	3.305
Atualização de passivos fiscais contingentes	4.824	5.575
Atualização de depósitos judiciais	(6.933)	(4.962)
Ajuste de valor a mercado TVM - Disponível para venda	2.281	1.770
	<u>2.846</u>	<u>7.341</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 semestre/exercícios:

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
<b>Total dos Créditos Tributários</b>	<u>2.936</u>	<u>(488)</u>	<u>(1.309)</u>	<u>1.139</u>

Descrição	Saldo 31/12/20	Constituição / Atualização	Realização / Reversão	Saldo 31/12/21
Provisão para outros créditos de liquidação duvidosa	87	574	-	661
Provisão para créditos de liquidação duvidosa - outros	21	-	(21)	-
Provisão para riscos fiscais e contingências	341	1.137	(156)	1.322
Atualização de passivos fiscais contingentes	2.046	185	-	2.230
Atualização de depósitos judiciais	-	(1.986)	-	(1.985)
Ajuste de valor a mercado TVM - Negociação	(121)	-	121	-
Créditos tributários com reflexo no resultado	2.374	(90)	(56)	2.228
Ajuste de valor a mercado TVM - Disponível para venda	(53)	708	53	708
Créditos tributários com reflexo no patrimônio líquido	(53)	708	53	708
<b>Total dos Créditos Tributários</b>	<u>2.321</u>	<u>618</u>	<u>(3)</u>	<u>2.936</u>

## Notas explicativas às demonstrações contábeis

Semestre findo em 31 de dezembro de 2022 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de Reais)

Os créditos tributários serão compensados dentro do prazo permitido pela Resolução CMN nº 3.355/06. A compensação depende da natureza do crédito gerado. 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 2022 é de R\$ 1.000 e em 31 de dezembro de 2021 é de R\$ 2.495, 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.

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 2022, não havia créditos tributários não reconhecidos.

A realização dos créditos tributários está estimada da seguinte forma:

Valores de 31/12/22	2023	2024	Total
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	757	-	757
Provisão para riscos fiscais e contingências	-	(531)	(531)
Ajuste de valor a mercado TVM - Disponível para venda	-	912	912
Total	<u>757</u>	<u>381</u>	<u>1.138</u>

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

	2023	2024	2025	Total
Resultado projetado	<u>59.390</u>	<u>82.414</u>	<u>107.309</u>	<u>249.113</u>

## 27. Partes relacionadas

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

SINGULARE CORRETORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis  
Semestre findo em 31 de dezembro de 2022 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021  
(Em milhares de Reais)

a) Saldos das transações com partes relacionadas

	Ativo (passivo)		Receita (despesa)	
	31/12/22	31/12/21	31/12/22	31/12/21
Recurso de fundos administrados	(107.658)	(112.019)		-
Aplicações em operações compromissadas (notas 4/5)	731.210	716.658	1.737	544
Devedores/Credores conta "Liquidações pendentes"	-	(13.284)		-
Totais	<u>623.552</u>	<u>591.355</u>	<u>1.737</u>	<u>544</u>

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 31 de dezembro de 2022, foi de R\$ 10.168 (R\$ 3.633 em 31 de dezembro de 2021), a qual é considerada benefício de curto prazo:

	31/12/22	31/12/21
Remuneração fixa	10.168	3.633
Encargos sociais	2.287	817
Total	<u>12.455</u>	<u>4.450</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.

Notas explicativas às demonstrações contábeis

Semestre findo em 31 de dezembro de 2022 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de Reais)

---

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 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.

Notas explicativas às demonstrações contábeis

Semestre findo em 31 de dezembro de 2022 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de Reais)

---

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 Circular BACEN nº 3.644, de 04 de março de 2013.

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 contábeis  
Semestre findo em 31 de dezembro de 2022 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021  
(Em milhares de Reais)

## 29. 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	5.610	-	(a)
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	735.082	-	(a)
Títulos e Valores Mobiliários	183.756	5%	(b)
Depósitos	138.388	-	(a)
Negociação Intermediação de Valores (Líquido)	(529)	-	(a)
Total	<u>1.062.307</u>		

(a) - Sem risco

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

## 30. Custódia de valores

Em 31 de dezembro de 2022, encontram-se custodiadas na B3, em nome de clientes, 1.186.665 mil ações (11.688.349 mil ações em 31 de dezembro de 2021), registradas em conta de compensação pelo valor unitário referencial de R\$ 1,00 cada.

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

Notas explicativas às demonstrações contábeis

Semestre findo em 31 de dezembro de 2022 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de Reais)

### 31. Administração de recursos de terceiros

Em 31 de dezembro de 2022, a Corretora administrava R\$ 80.668.000 (R\$ 64.122.489 em 31 de dezembro de 2021) de recursos de terceiros, conforme demonstrado a seguir:

	<u>31/12/22</u>	<u>31/12/21</u>
Fundos de investimentos em participações	3.536.026	7.296.605
Fundos de investimento em direitos creditórios	29.112.904	18.786.054
Fundos de investimento em direitos creditórios- Não padronizados	21.543.764	18.224.960
Fundos de investimento financeiros	7.352.788	6.076.757
Fundos de investimento multimercados - Exterior	14.539.461	8.652.086
Fundos de investimentos imobiliários	2.806.244	1.332.303
Fundos de investimentos em ações	752.910	886.864
Fundos de investimentos em cotas FAQ	1.023.903	1.132.018
Sociedade Fundos de investimento - capital estrangeiro	-	1.708.269
Clubes de investimentos	-	8.919
Carteiras administradas	-	17.654
Subtotal	<u>80.668.000</u>	<u>64.122.489</u>
Aplicações em fundos e clubes de investimentos administrados pela própria Corretora	14.472.688	(8.905.631)
Total líquido de recursos de terceiros	<u><u>66.195.312</u></u>	<u><u>55.216.858</u></u>

### 32. Limites operacionais

O índice da Basiléia, para a data-base de 31 de dezembro de 2022, 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 15,25% (21,56% em 31 de dezembro de 2021).

### 33. Prestação de outros serviços e política de independência do auditor

A Corretora, em atendimento à Resolução CMN nº 4.910, de 27 de maio de 2021, não contratou serviços da BDO RCS Auditores Independentes S.S. relacionados a Corretora, além dos serviços de auditoria externa. A política adotada atende aos princípios que preservam a independência do auditor, de acordo com as normas vigentes que, principalmente, determinam que o auditor não deva auditar o seu próprio trabalho, nem exercer funções gerenciais no seu cliente ou promover seus interesses.

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

Notas explicativas às demonstrações contábeis  
Semestre findo em 31 de dezembro de 2022 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021  
(Em milhares de Reais)

---

### 34. Resultado não recorrentes

A Corretora, no exercício encerrado em 31 de dezembro de 2022, não apresentou resultado não recorrente, e no semestre encerrado em 31 de dezembro de 2021, obteve resultado não decorrente no montante de R\$ 15.937, conforme demonstrado abaixo:

	<u>31/12/22</u>	<u>31/12/21</u>
Venda de carteira de clientes (resultado líquido da venda) (a)	-	20.235
Baixas (ativas e passivas) liquidas (b)	-	(4.298)
Total	<u>-</u>	<u>15.937</u>

(a) A composição do resultado líquido da venda da carteira de clientes está sendo demonstrado de maneira analítica na Nota Explicativa nº 36.

(b) O montante de R\$ 4.298 tem a seguinte composição: (R\$ 4.241) Baixa de impostos retidos fonte a compensar e recuperar de períodos anteriores (nota 19), (R\$ 573) Baixa de valores a receber de fundos de longa data baixados para perdas, (R\$ 110) baixa de taxas a receber de fundos de longa data e R\$ 626 baixa de contas do passivo de períodos anteriores.

### 35. Outras informações

#### Efeito do Coronavírus nas demonstrações contábeis

A Corretora, em atenção às orientações governamentais e principalmente aos órgãos de saúde, vem adotando as medidas necessárias para apoiar a prevenção do COVID-19.

Para isso, tem intensificado a comunicação para a conscientização de todos os colaboradores e adotado medidas administrativas, tais como: flexibilização do horário de trabalho, sistema *home office* e reuniões não presenciais.

A Administração não identificou nenhuma alteração significativa no seu processo operacional, haja vista que continua operando normalmente. Adicionalmente, não foram identificados impactos relevantes nos resultados acumulados do exercício de 2022.

### 36. Outros assuntos

Em 11 de agosto de 2021, a Singulare firmou acordo de venda da carteira de varejo e corretagem da Singulare Invest para a XP Investimentos Corretora de Câmbio Títulos e Valores Mobiliários S.A. ("XP"). Pelo acordo, que não envolve a compra do CNPJ, XP vai ter acesso a uma base de cerca de 14 mil investidores com R\$ 4.500.000 em custódia. Durante o ano de 2021, os valores contábeis da transação foram:

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

Notas explicativas às demonstrações contábeis  
Semestre findo em 31 de dezembro de 2022 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021  
(Em milhares de Reais)

---

	<u>Valor</u>
Venda de carteira de clientes	40.000
Impostos sobre a Receita	(1.860)
Comissão sobre Venda	(1.350)
Resultado bruto da venda	<u>36.790</u>
Provisão de Imposto de Renda e CSLL	(16.556)
Resultado líquido da venda	<u><u>20.235</u></u>

A venda da carteira foi aprovada pelo BACEN no dia 30 de novembro de 2021 e a operação foi liquidada em 06 de dezembro de 2021.

### 37. Eventos subsequentes

Em 08 de fevereiro de 2023 o Supremo Tribunal Federal (STF) julgou os Temas 881 - Recursos Extraordinários nº 949.297 e 885 - Recurso Extraordinário nº 955.227. Os ministros que participaram destes temas concluíram, por unanimidade, que decisões judiciais tomadas de forma definitiva a favor dos contribuintes devem ser anuladas se, depois, o Supremo tiver entendimento diferente sobre o tema. Ou seja, se anos atrás uma empresa conseguiu autorização da Justiça para deixar de recolher algum tributo, essa permissão perderá a validade automaticamente se, e quando, o STF entender que o pagamento é devido. A Administração avaliou com os seus assessores jurídicos internos os possíveis impactos desta decisão do STF e concluiu que a decisão do STF não resulta, baseada em avaliação da administração suportada por seus assessores jurídicos, e em consonância com o CPC25/IAS37 Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes e o CPC24/IAS10 Eventos Subsequentes, em impactos em suas demonstrações contábeis de 31 de dezembro de 2022.

---

Daniel Doll Lemos  
Diretor Responsável

---

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